

Das ABC meiner Pensionskasse

2022

Wie hoch wird meine Rente sein?

Spielt der Deckungsgrad für mich eine Rolle?

Ist Umverteilung für mich gut oder schlecht?

Was koordiniert der Koordinationsabzug?

Deckungsgrad

Der Deckungsgrad ist eine der wichtigsten Kennzahlen für die Beurteilung der finanziellen Lage einer Pensionskasse. Er zeigt das Verhältnis zwischen dem Vermögen und den Verpflichtungen. Ab einem Deckungsgrad von 100% hat eine Pensionskasse genug finanzielle Mittel, um alle Leistungsansprüche der Versicherten zu decken.

Am 31.12.2022
betrug der Deckungsgrad
der LUPK

105,9%

Das Jahr 2022

Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Die LUPK hat im Jahr 2022 trotz schwierigem Umfeld ein überzeugendes Resultat geliefert und ihren ersten Nachhaltigkeitsbericht publiziert.

Das Jahr 2022 war ein in jeder Beziehung schwieriges Jahr. Politische, gesellschaftliche und wirtschaftsbezogene Ereignisse haben die Welt, und wie wir sie wahrnehmen, verändert. Die Finanzmärkte wurden durchgeschüttelt, und Aktien und Obligationen erlitten hohe Verluste. Dies schlug sich auch in der Wertentwicklung unserer Anlagen nieder: Wir mussten im Jahr 2022 eine negative Performance von 6,4 Prozent ausweisen. Im Branchenvergleich schnitten wir jedoch sehr gut ab; der Branchenvergleichsindex Pictet Index BVG-25 plus (2005) verzeichnete im letzten Jahr ein Minus von 14,1 Prozent.

Der Deckungsgrad der LUPK sank im Jahresverlauf um knapp 10 Prozentpunkte von 115,5 Prozent auf 105,9 Prozent – bei einem unveränderten technischen Zinssatz von 1,5 Prozent. Auch diesbezüglich stehen wir im Vergleich gut da. Unsere finanzielle Stabilität ist trotz widrigem Umfeld gesichert, und die LUPK ist eine robuste und grundsolide Pensionskasse. Deshalb haben wir uns entschlossen, die Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2023 unverändert bei 2,5 Prozent zu belassen.

Wir dürfen noch weitere positive Entwicklungen vermelden. Mitte 2022 haben wir im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie unseren ersten Nachhaltigkeitsbericht publiziert. Der Bericht zeigt auf, wie die LUPK Nachhaltigkeitskriterien im Anlageprozess integriert, welche Meilensteine wir schon erreicht haben und welche künftigen Ziele wir anstreben. Zudem werden wir Mitte 2023

Die LUPK

die Zertifizierung erhalten, dass wir die strengen Anforderungen des im Herbst 2023 in Kraft tretenden neuen Datenschutzgesetzes erfüllen.

Unsere über viele Jahre hinweg sorgfältig aufgebaute Anlagestrategie ist breit diversifiziert. Sie erlaubt es uns, turbulente Zeiten verlässlich zu bewältigen und die Renten auch für künftige Generationen zu sichern. Wir sind für Sie da.

Ihre Luzerner Pensionskasse

Die LUPK versichert das Personal des Kantons Luzern, seiner rechtsfähigen Anstalten und Körperschaften sowie die von den Gemeinden angestellten Lehrpersonen und das Personal von angeschlossenen Arbeitgebenden, die öffentliche Aufgaben erfüllen, gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Bei der Anlage der Vorsorgevermögen unserer Versicherten legen wir viel Wert auf Transparenz und Nachhaltigkeit.

Mit diesem Flyer vermitteln wir Ihnen eine Kurzübersicht über die wichtigsten Entwicklungen und Zahlen des letzten Geschäftsjahrs. Den ausführlichen Geschäftsbericht können Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch abrufen.

Luzerner Pensionskasse
Zentralstrasse 7
6002 Luzern

www.lupk.ch

LUPK auf einen Blick

Name	Luzerner Pensionskasse
Kurzbezeichnung	LUPK
System	Beitragsprimat
Aktiv Versicherte	27'050
Rentenberechtigte	8'941
Angeschlossene Arbeitgeber	67
Vermögen am 31.12.2022 in CHF	9'228 Mio.
Performance 2022	-6,4%
Durchschnittsperformance seit dem 1.1.2000	3,1%
Deckungsgrad am 31.12.2022	105,9%
Zinssatz für Altersguthaben 2022	2,5%
Technischer Zinssatz	1,5%
Technische Grundlagen	VZ 2020 Generationentafel
Umwandlungssatz im Alter 65	5,2%
Beitragsverhältnis Arbeitnehmer/Arbeitgeber	40,6% / 59,4%
Verhältnis Rentner zu Aktive	1 : 3.0

Bestandeszahlen 2022

Anzahl aktive Versicherte	
Frauen	18'482
Männer	8'568
Bestand 31.12.	27'050

Anzahl Altersrenten	
Frauen	3'656
Männer	3'364
Bestand 31.12.	7'020

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	525
Männer	291
Bestand 31.12.	816

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	917
Männer	172
Bestand 31.12.	1'089

Anzahl Scheidungsrenten	
Frauen	13
Männer	3
Bestand 31.12.	16

Verhältnis Rentner zu Aktive	
Alters-, Invaliden-, Hinterlassenen-, Scheidungsrenten	8'941
Aktive	27'050
Verhältnis	1 : 3.0

Kassenorgane

Vorstand

Arbeitgebervertretung

Roland Haas*, Leiter Dienststelle Personal, Präsident | **Heinz Bösch**, Departementssekretär Finanzdepartement des Kantons Luzern
Herbert Eugster, Rektor Weiterbildungszentrum Kanton Luzern
Benno Fuchs, CEO/Vorsitzender der Geschäftsleitung Luzerner Kantonsspital AG | **Dölf Käppeli**, Direktor Gebäudeversicherung Luzern | **Yvonne Zwysig-Vüllers***, Präsidentin 1. Abteilung Bezirksgericht Willisau

Arbeitnehmervertretung

Rebekka Renz*, Dozentin Hochschule Luzern – Wirtschaft, Gemeinderätin, Vizepräsidentin
Martin Fluder, Bereichsleiter Pflege Luzerner Psychiatrie AG
Martin Kaufmann, Fachspezialist Wirtschaftsdelikte, Kripo, Luzerner Polizei

Thomas Kaufmann, Dr. med., Leiter OP-Management Luzerner Kantonsspital AG | **Alex Messerli**, Primarlehrer, Präsident Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Urban Sager***, Mittelschullehrer und Dozent PH Luzern

*Mitglieder Vorstands-ausschuss

Geschäftsleitung

Reto Tarreghetta, Geschäftsführer
Rolf Haufgartner, Leiter Finanzen
Josef Lütolf, Leiter Wertschriftenanlagen
Herbert Meier, Leiter Versicherung
Salvatore Talerico, Leiter Immobilien

Personalbestand

39 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, davon 3 Lernende

Stand 1. April 2023

Portfolio per 31.12.2022

in CHF 1'000		
Festverzinsliche Anlagen	1'759'331	19,1%
Hypothekendarlehen	531'460	5,7%
Aktien	2'779'908	30,1%
Alternative Anlagen	1'223'945	13,3%
Immobilien	2'922'205	31,7%
Übrige Vermögensanlagen	10'772	0,1%
Bilanzsumme	9'227'621	100,0%

Anlagestrategie 31.12.2022

	Anlagestrategie	Bandbreiten	
		min.	max.
Festverzinsliche Anlagen	21%	15%	30%
Hypothekendarlehen	6%	3%	9%
Aktien	29%	22%	33%
Alternative Anlagen	14%	10%	17%
Immobilien	30%	25%	36%

Performance

Mehrjahresvergleich	2022	2021	2020		2019	2018	2017	letzte	letzte	letzte
								5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Festverzinsliche Anlagen	-9,1%	-0,6%	1,2%		2,9%	0,2%	1,5%	-1,2%	0,3%	1,0%
Hypothekendarlehen	1,2%	1,2%	1,2%		1,5%	1,2%	1,3%	1,3%	1,5%	1,9%
Aktien	-18,6%	21,1%	4,6%		24,9%	-9,8%	21,4%	3,0%	7,1%	2,9%
Alternative Anlagen	-1,6%	8,5%	3,0%		4,3%	2,8%	2,9%	3,3%	4,3%	2,1%
Immobilien	4,5%	12,2%	4,4%		4,5%	4,4%	4,6%	5,9%	5,3%	5,1%
Gesamtvermögen	-6,4%	10,4%	3,7%		8,9%	-1,1%	7,3%	2,9%	3,9%	3,0%
Benchmark	-6,8%	8,2%	3,2%		8,9%	-2,0%	7,1%	2,1%	3,4%	2,9%
Vergleichsindizes										
Pictet BVG-25 plus (2005)	-14,1%	5,6%	3,3%		10,7%	-3,1%	5,2%	0,1%	2,4%	2,6%
CS PK Index	-10,1%	8,3%	4,1%		11,5%	-3,2%	8,1%	1,8%	3,5%	2,7%
UBS PK Barometer	-9,2%	8,0%	4,5%		10,5%	-2,7%	7,3%	2,0%	3,5%	2,8%

Deckungsgrad



Verzinsung der Altersguthaben

Jahr	BVG-Zinssatz	LUPK-Zinssatz
2013	1,50%	1,30%
2014	1,75%	1,75%
2015	1,75%	1,75%
2016	1,25%	1,25%
2017	1,00%	1,00%
2018	1,00%	1,50%
2019	1,00%	1,50%
2020	1,00%	1,50%
2021	1,00%	1,50%
2022	1,00%	2,50%
2023	1,00%	2,50%

Beiträge Basisplan und AHV-Ersatzrente

Jahr	in Mio. CHF		in % der Gesamtkosten		in % der AHV-Lohnsumme	
	AN	AG	AN	AG	AN	AG
2013	123.2	159.8	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2014	125.4	162.7	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2015	126.9	164.5	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2016	129.3	167.8	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2017	131.0	169.9	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2018	132.5	171.7	43,5%	56,5%	7,7%	10,0%
2019	134.1	196.0	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2020	139.9	204.4	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2021	147.1	215.0	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2022	152.8	223.1	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%

Versicherungsleistungen

in CHF 1'000	2022	2021
Freizügigkeitsleistungen	203'586	169'311
Vorbezüge (WEF / Scheidung)	11'450	10'138
Altersrenten	187'899	183'639
Kapitalbezüge Altersleistungen	73'512	54'197
Kapitalleistungen Tod und Invalidität	1'731	1'993
Invalidenrenten	17'779	18'068
Hinterlassenenrenten	26'757	26'019
Sterbegelder	848	719
AHV-Ersatzrenten	2'637	8'275

Bilanz per 31.12.2022

AKTIVEN	31.12.2022	Vorjahr
	CHF	CHF

Festverzinsliche Anlagen	1'759'330'525	2'078'895'603
Hypothekendarlehen	531'460'351	531'941'699
Aktien	2'779'908'457	2'846'148'082
Alternative Anlagen	1'223'945'233	1'427'958'264
Immobilien	2'922'205'065	2'843'932'353
Forderungen, Mobililar, EDV	8'322'698	24'464'067
Aktive Rechnungsabgrenzung	2'448'901	1'724'879

TOTAL AKTIVEN	9'227'621'230	9'755'064'947
----------------------	----------------------	----------------------

PASSIVEN

Verbindlichkeiten, Abgrenzungen, nicht technische Rückstellungen	47'872'787	50'918'462
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	8'667'697'233	8'399'768'492
Wertschwankungsreserve	512'051'210	1'304'377'993
Freie Mittel / Unterdeckung	0	0

TOTAL PASSIVEN	9'227'621'230	9'755'064'947
-----------------------	----------------------	----------------------

Betriebsrechnung 1.1.2022–31.12.2022

	2022	Vorjahr
	CHF	CHF

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	630'079'786	586'261'124
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-526'198'827	-472'358'729
Veränderung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	-267'958'074	-296'073'895
Beitrag an den Sicherheitsfonds	-1'385'021	-1'317'783
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-165'462'136	-183'489'283

Erfolg der Vermögensanlage	-581'576'127	958'665'928
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-42'968'859	-38'636'024
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-624'544'986	920'029'904

Nicht-technische Rückstellungen	0	-1'100'000
--	----------	-------------------

Verwaltungsaufwand	-2'341'105	-2'174'623
Übriger Ertrag	21'444	21'180
Verwaltungsaufwand und übriger Ertrag	-2'319'661	-2'153'443

Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	-792'326'783	733'287'178
--	---------------------	--------------------

Veränderung Wertschwankungsreserve	792'326'783	-733'287'178
------------------------------------	-------------	--------------

AUFWAND-/ERTRAGSÜBERSCHUSS	0	0
-----------------------------------	----------	----------

Verzinsung Altersguthaben

Die Pensionskasse muss die gemäss BVG-Obligatorium angesparten Altersguthaben der Versicherten mindestens zum BVG-Mindestzinssatz verzinsen. Je nach finanzieller Lage kann sie aber auch einen höheren Zinssatz anwenden.

Die LUPK verzinst die Altersguthaben auch im Jahr 2023 zu

2,5%

LUPK-Angebote

LUPK App

Installieren Sie die LUPK App auf Ihrem Mobiltelefon und informieren Sie sich schnell und einfach über all Ihre Versicherungsleistungen. Weitere Informationen dazu finden Sie auf www.lupk.ch

LUPK Online

Mit LUPK Online können Sie sich auf unserer Webseite www.lupk.ch jederzeit über den Stand Ihres Altersguthabens, Ihre persönlichen Vorsorgeleistungen oder die Höhe Ihrer Beiträge informieren.

LUPK Hypotheken

Schliessen Sie bei uns eine Hypothek für selbst genutztes Wohneigentum ab. Unser Angebot umfasst Hypotheken mit variablem Zinssatz sowie Festhypotheken mit Laufzeiten von 2 bis 12 Jahren.

Details und die aktuellen Zinssätze finden Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch

LUPK Wohnungen

Suchen Sie eine Mietwohnung? Die LUPK bewirtschaftet im Kanton Luzern rund 2300 Wohnungen in verschiedenen Grössen und Preiskategorien. Unser aktuelles Wohnungsangebot finden Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch unter Immobilien – Mietwohnungen.

Kontakt

Versicherung	041 228 76 00
Hypotheken	041 228 76 20
Immobilien	041 228 76 40

Luzerner Pensionskasse
Zentralstrasse 7 | 6002 Luzern
www.lupk.ch