

# 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 Koordinations-  
abzug?

## 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](http://www.lupk.ch) abrufen.

Luzerner Pensionskasse  
Zentralstrasse 7  
6002 Luzern

[www.lupk.ch](http://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
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>27'050</b>

Anzahl Altersrenten	
Frauen	3'656
Männer	3'364
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>7'020</b>

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	525
Männer	291
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>816</b>

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	917
Männer	172
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>1'089</b>

Anzahl Scheidungsrenten	
Frauen	13
Männer	3
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>16</b>

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

## 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%
<b>Bilanzsumme</b>	<b>9'227'621</b>	<b>100,0%</b>

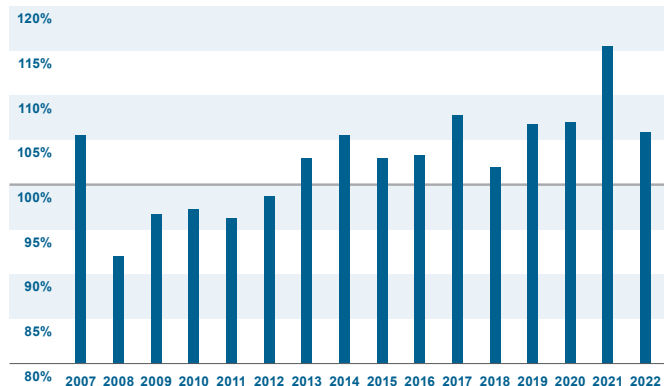
## Anlagestrategie 31.12.2022

	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%
<b>Gesamtvermögen</b>	<b>-6,4%</b>	<b>10,4%</b>	<b>3,7%</b>		<b>8,9%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>7,3%</b>	<b>2,9%</b>	<b>3,9%</b>	<b>3,0%</b>
<b>Benchmark</b>	<b>-6,8%</b>	<b>8,2%</b>	<b>3,2%</b>		<b>8,9%</b>	<b>-2,0%</b>	<b>7,1%</b>	<b>2,1%</b>	<b>3,4%</b>	<b>2,9%</b>
<b>Vergleichsindizes</b>										
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
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>9'227'621'230</b>	<b>9'755'064'947</b>
<b>PASSIVEN</b>		
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
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>9'227'621'230</b>	<b>9'755'064'947</b>

## 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
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>-165'462'136</b>	<b>-183'489'283</b>
Erfolg der Vermögensanlage	-581'576'127	958'665'928
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-42'968'859	-38'636'024
<b>Nettoergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>-624'544'986</b>	<b>920'029'904</b>
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>0</b>	<b>-1'100'000</b>
Verwaltungsaufwand	-2'341'105	-2'174'623
Übriger Ertrag	21'444	21'180
<b>Verwaltungsaufwand und übriger Ertrag</b>	<b>-2'319'661</b>	<b>-2'153'443</b>
<b>Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>	<b>-792'326'783</b>	<b>733'287'178</b>
Veränderung Wertschwankungsreserve	792'326'783	-733'287'178
<b>AUFWAND-/ERTRAGSÜBERSCHUSS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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](http://www.lupk.ch)

### LUPK Online

Mit LUPK Online können Sie sich auf unserer Webseite [www.lupk.ch](http://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](http://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](http://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](http://www.lupk.ch)