



## LUPK Herbstbulletin 2017 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

### Gedanken zum Tod von Thomas Zeier

Am 2. Juni 2017 ist unser langjähriger Geschäftsführer Thomas Zeier nach schwerer Krankheit verstorben. Thomas Zeier war über 30 Jahre für die Pensionskasse tätig. Von 1995–2000 wirkte er als Direktor der Kantonalen Pensionskasse aktiv bei der Fusion mit der Lehrerpensionskasse mit. In der neu gegründeten Luzerner Pensionskasse (LUPK) wurde er im Jahr 2000 Mitglied der Geschäftsleitung und ab 1. Januar 2004 zum Geschäftsführer ernannt.



Thomas Zeier hat in dieser Zeit mit vielen Mitarbeitenden und Vorstandsmitgliedern zusammengearbeitet. Auch lag ihm in seiner Funktion der Kontakt und Austausch mit Arbeitgebern, Arbeitnehmern, Behörden, Experten, Branchenkollegen und weiteren Personen sehr am Herzen. Uns allen bleibt die Erinnerung an einen umsichtigen und hochkompetenten Geschäftsführer, welcher die LUPK mit enorm viel Engagement und Herzblut geführt hat. Nicht zuletzt haben wir mit Thomas Zeier aber auch einen lieben und geschätzten Menschen verloren. Wir sind Thomas Zeier dankbar für alles, was er für die LUPK geleistet hat.

---

#### Neuer Geschäftsführer

Der Vorstand der Luzerner Pensionskasse hat die Vakanz in der Geschäftsleitung besetzt und mit Reto Tarregghetta, dipl. Ing. ETH Zürich, einen erfahrenen Pensionskassenspezialisten zum neuen Geschäftsführer ernannt. Reto Tarregghetta war 25 Jahre in der Finanzdienstleistungsindustrie tätig. Er wird die Stelle per 1. März 2018 antreten. Das LUPK-Team heisst Reto Tarregghetta herzlich willkommen und freut sich auf die bevorstehende Zusammenarbeit.

# Vorsorge

---

## LUPK-Reglementsänderung 2019

Um die finanzielle Stabilität der LUPK zu sichern, hat der Vorstand im Frühjahr 2017 wichtige Änderungen des LUPK-Reglements beschlossen, welche per 1. Januar 2019 in Kraft treten werden. Im Juni dieses Jahres haben wir Sie mit einem Schreiben und einer Broschüre über die konkreten Änderungen informiert.

### **Per 1. Januar 2019 sind folgende wesentlichen Änderungen vorgesehen:**

- A** Senkung der Umwandlungssätze auf der Basis Alter 65 von 6,15% auf 5,2%
- B** Erhöhung des reglementarischen Rentenalters von 63 auf 65 Jahre
- C** Wegfall der vom Arbeitgeber finanzierten AHV-Ersatzrente ab Alter 62 (mit Übergangsfrist)

Damit die Leistungseinbusse aufgrund der Umwandlungssatzsenkung teilweise abgedeckt und eine Pensionierungswelle vermieden werden kann, sind drei flankierende Massnahmen vorgesehen:

### **1. Erhöhung des Altersguthabens um 6 Prozent durch Ausgleichsgutschriften während 7 Jahren**

Die Arbeitgeber finanzieren die Erhöhung der Altersguthaben um 6 Prozent. Dadurch wird die Leistungseinbusse im Durchschnitt um etwa ein Drittel reduziert.

### **2. Besitzstandsregelung für Versicherte mit Jahrgang 1954 bis 1960**

Die Besitzstandsregelung verhindert eine Pensionierungswelle, da sich die Altersrente für die Versicherten ab Alter 58 mit jedem weiteren Monat bis zum effektiven Altersrücktritt weiter leicht erhöht.

### **3. Kostenneutrale Erhöhung der Sparbeiträge durch Senkung der Risikobeiträge**

Die kostenneutrale Erhöhung der Sparbeiträge ermöglicht, dass das bisherige modellmässige Leistungsziel von ca. 50 Prozent der versicherten Besoldung im neuen Rentenalter 65 erhalten bleibt.

Alle Informationen zur LUPK-Reglementsänderung 2019 sind auch auf unserer Homepage ([www.lupk.ch/reglement-2019](http://www.lupk.ch/reglement-2019)) aufgeschaltet. Individuelle Leistungsberechnungen – unter Berücksichtigung der LUPK-Reglementsänderung 2019 – können selber via LUPK Online vorgenommen werden; oder kontaktieren Sie direkt unser Team Versicherung (Tel. 041 228 76 00).

---

## «Nein» zur Altersreform 2020

An der Volksabstimmung vom 24. September 2017 wurde die Reform der Altersvorsorge 2020 abgelehnt. Die darin vorgesehene Senkung des BVG-Umwandlungssatzes im Alter 65 von 6,8 auf 6,0 Prozent hätte die LUPK-Reglementsänderung nicht direkt beeinflusst, denn die Reform hat sich nur auf die obligatorische Mindestvorsorge nach BVG bezogen.

---

## Umstellung auf VZ 2015 und Senkung des technischen Zinssatzes

Der Vorstand hat entschieden, für die Bewertung der Vorsorgekapitalien Renten per 31. Dezember 2017 die neusten versicherungstechnischen Grundlagen VZ 2015 (bisher VZ 2010) anzuwenden. Gleichzeitig hat er beschlossen, aufgrund des anhaltenden Tiefzinsumfelds den technischen Zinssatz von 2,5% auf 2,25% zu senken. Diese beiden Massnahmen zusammen führen zu einer einmaligen Erhöhung des Vorsorgekapitals Renten zulasten der Betriebsrechnung im Umfang von ca. CHF 60 Mio., was den Deckungsgrad per Ende 2017 um etwa einen Prozentpunkt reduzieren wird. Diese Anpassungen haben keine direkte Auswirkung auf die LUPK-Reglementsänderung 2019 bzw. auf die Höhe der Leistungen. Mit dem Wechsel auf die VZ 2015-Grundlagen und insbesondere mit

---

der Senkung des technischen Zinssatzes wird jedoch die Höhe der Rentenverbindlichkeiten und somit auch des Deckungsgrads realistischer dargestellt.

---

### Verzinsung der Altersguthaben 2018

Der Bundesrat hat auf Empfehlung der BVG-Kommission beschlossen, den BVG-Mindestzinssatz in diesem Jahr nicht zu überprüfen und für das Jahr 2018 unverändert bei 1 Prozent zu belassen. Der Vorstand der LUPK hat dank der guten Entwicklung an den Finanzmärkten entschieden, eine höhere Verzinsung an die aktiven Versicherten weiterzugeben. Er hat für die Verzinsung der Altersguthaben 2018 einen Zinssatz von 1,5% festgelegt.

## Geschäftsergebnis bis 30.09.2017

---

Die Rendite auf den Vermögensanlagen in den ersten drei Quartalen des Jahres 2017 liegt mit 5,3% deutlich über den Erwartungen. Das erfreuliche Zwischenergebnis ist insbesondere auf die überdurchschnittliche Performance der Aktienanlagen (+15,9% per 30.9.2017) zurückzuführen. Dank des guten Resultats erhöhte sich der Deckungsgrad in den ersten neun Monaten des Jahres 2017 von 103,9% um 3,9 Prozentpunkte auf 107,8%.

Kennzahlen	31.12.2016	30.09.2017
Deckungsgrad	103,9 %	107,8 %
Gesamtpformance	3,8 %	5,3 %
Zinssatz Altersguthaben Aktive	1,25 %	1,00 %
Rendite Bundesanleihen (10 J.)	-0,19 %	-0,02 %
Bilanzsumme	CHF 6'897 Mio.	CHF 7'312 Mio.

## Immobilien

---

Sind Sie auf der Suche nach einer Mietwohnung? Die LUPK investiert einen grossen Teil ihres Vermögens in Immobilien. Das Angebot umfasst über 2'400 von uns selber bewirtschaftete Mietwohnungen im Kanton Luzern. Unsere täglich aktualisierten Wohnungsangebote finden Sie auf unserer Homepage [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch).

## Hypotheken

---

### Finanzieren Sie Ihr selbstgenutztes Wohneigentum mit einer LUPK Hypothek

Sie wollen den Kauf einer Wohnung oder eines Hauses finanzieren? Oder stehen Sie vor der Verlängerung Ihrer bisherigen Hypothek und möchten wissen, ob es eine günstige Alternative zu Ihrem bisherigen Finanzierungspartner gibt? Prüfen Sie das attraktive Hypothekenangebot der LUPK.

#### Als Beispiel die folgenden indikativen Zinssätze (Stand 02.11.2017):

Festhypothek 3 Jahre: 0,83%    Festhypothek 7 Jahre: 1,08%    Variabler Zinssatz 2,10 %  
Festhypothek 5 Jahre: 0,94%    Festhypothek 10 Jahre: 1,23%

Alle Informationen finden Sie auf unserer Homepage [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch). Übrigens: Sie können bei uns die derzeitigen tiefen Zinssätze auch vorzeitig fixieren - und dies sogar kostenlos bis zu sechs Monate im Voraus.

## Diverses

### Vorsorgen und Steuern sparen

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2017 als Abzug deklariert werden können, müssen diese spätestens mit Valuta 29.12.2017 erfolgen. Je früher die Einzahlung erfolgt, desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis Mitte Dezember 2017 erleichtern Sie uns die Arbeit. Angaben über die maximale Höhe einer möglichen Eintrittsleistung finden Sie auf Ihrem Versicherungsausweis, den Sie auch über LUPK Online einsehen können – oder fragen Sie direkt bei uns nach. Beachten Sie bitte auch, dass freiwillige Eintrittsleistungen im Rahmen der flankierenden Massnahmen zur LUPK-Reglementsänderung 2019 nur bis und mit spätestens Zahlungseingang 29.12.2017 (Valutadatum Bankgutschrift) erhöhungs berechtigt sind.

### Via LUPK-Homepage immer aktuell informiert

Im Bereich «Aktuell» finden Sie auf unserer Homepage immer die neusten und wichtigsten Informationen über die LUPK. Unter «Online-Schalter» stehen ausserdem alle wichtigen Informationen und Grundlagen zu Ihrer Vorsorge zur Verfügung. Selbstverständlich beantworten wir Ihre Fragen auch gerne am Telefon oder in einem persönlichen Gespräch.

## Über uns

### Dienstjubiläum

10 Jahre	Claudio Scodeller, Sachbearbeiter Versicherung
30 Jahre	Herbert Meier, Leiter Versicherung

### Prüfungserfolg

Lukas Abt	DAS Pensionskassen Management
Gaston Gisler	CAS Areal- und Immobilienprojektentwicklung
Rolf Haufgartner	DAS Pensionskassen Management
Sven Janssen	Lehrabschluss Kaufmann EFZ
Stefan Zürcher	Eidg. Dipl. Pensionskassenleiter

### Neue Gesichter bei der LUPK



Eslacna Luciano Cruz  
Lernende Kauffrau



Stefanie Steiner  
Sachbearbeiterin Immobilien

Wir gratulieren den Jubilaren und Prüfungsabsolventen und heissen die «Neuen» im Team der LUPK herzlich willkommen.