



**LUPK**

**Luzerner Pensionskasse**

**Stärke durch Zusammenhalt**

**2017**



# LUPK auf einen Blick

Name	Luzerner Pensionskasse
Kurzbezeichnung	LUPK
System	Beitragsprimat
Aktiv Versicherte	23'200
Rentenberechtigte	7'159
Angeschlossene Arbeitgeber	69
Vermögen am 31.12.2017 in CHF	7'495 Mio.
Performance 2017	7,3%
Durchschnittsperformance seit dem 1.1.2000	3,1%
Deckungsgrad am 31.12.2017	107,7%
Zinssatz für Altersguthaben 2017	1,00%
Technischer Zinssatz	2,25%
Technische Grundlagen	VZ 2015 Generationentafel
Umwandlungssatz im Alter 65	6,15%
Beitragsverhältnis Arbeitnehmer/Arbeitgeber	43,5% / 56,5%
Verhältnis Rentner zu Aktive	1 : 3.24

# Die LUPK

Die LUPK versichert als autonome Vorsorgeeinrichtung das Personal des Kantons Luzern, die von den Gemeinden angestellten Lehrpersonen sowie Personal von angeschlossenen Arbeitgebern die öffentlichen Aufgaben erfüllen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

Mit dem jährlich allen Versicherten zugestellten Flyer vermitteln wir eine Kurzübersicht über die wichtigsten Zahlen und Entwicklungen des vergangenen Geschäftsjahrs. Der ausführliche Geschäftsbericht kann bei der LUPK bezogen werden und ist via Homepage [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch) abrufbar.

# Das Jahr 2017

**Das vergangene Jahr wurde vom Tod unseres langjährigen Geschäftsführers Thomas Zeier nach seiner schweren Krankheit überschattet. Thomas Zeier hat die LUPK viele Jahre umsichtig, kompetent und mit grossem Engagement geleitet. Wir sind ihm dankbar für alles, was er für die LUPK geleistet hat.**

**Mit Reto Tarreghetta konnte der Vorstand die Vakanz der Geschäftsführung per 1. März 2018 neu besetzen. Bis zu seinem Start bei der LUPK hat Rolf Haufgartner, Leiter Finanzen, die Geschäftsführung ad interim wahrgenommen.**

Im Bereich Vorsorge lag der Hauptfokus im vergangenen Jahr auf der Umsetzung und Kommunikation der LUPK-Reglementsänderung, welche per 1. Januar 2019 in Kraft treten wird. An der Versammlung der Versicherten Ende November 2017 nutzten zahlreiche Versicherte die Gelegenheit, sich über die notwendige Senkung des Umwandlungssatzes sowie die flankierenden Massnahmen zur Teil-

abfederung der Leistungseinbussen zu informieren. Alle Informationen zur LUPK-Reglementsänderung sind auf unserer Homepage [www.lupk.ch/reglement-2019](http://www.lupk.ch/reglement-2019) abrufbar.

Auf der Anlageseite führte insbesondere die positive Entwicklung der Aktienmärkte zu einem überdurchschnittlich guten Jahresergebnis 2017. Dank der erfreulichen Rendite von 7,3% konnten sämtliche Verpflichtungen und Kosten vollständig gedeckt werden. Darüber hinaus erhöhte sich der Deckungsgrad von 103,9% um 3,8 Prozentpunkte auf 107,7%.

Das Jahr 2017 war geprägt durch eine intensive Zusammenarbeit des Vorstands als oberstes Organ mit den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der LUPK, um die notwendigen Anpassungen an die «neue Realität» im Interesse aller Versicherten vorzunehmen. Dies, um die finanzielle Stabilität der LUPK sicherzustellen.

Luzerner Pensionskasse

# Bestandeszahlen 2017

Anzahl aktive Versicherte	
Frauen	15'552
Männer	7'648
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>23'200</b>

Anzahl Altersrenten	
Frauen	2'567
Männer	2'867
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>5'434</b>

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	481
Männer	296
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>777</b>

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	826
Männer	122
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>948</b>

Anzahl Kinderrenten	
Frauen	169
Männer	138
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>307</b>

Verhältnis Rentner zu Aktive	
Alters-, Invaliden-, Hinterlassenenrenten	7'159
Aktive	23'200
<b>Verhältnis</b>	<b>1 : 3.24</b>

# Kassenorgane

---

## Vorstand

### Arbeitnehmervertretung

**Rebekka Renz\***, lic. rer. publ. HSG, Dozentin Hochschule Luzern – Wirtschaft, Gemeinderätin, Präsidentin | **Annamarie Bürkli-Zietala**, Primarlehrerin, Präsidentin Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Peter Dietschi**, Delegierter Lspv und ALP | **Pius Egli**, ehemaliger Geschäftsführer Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Martin Kaufmann**, Fachspezialist Wirtschaftsdelikte, Kripo, Luzerner Polizei | **Thomas Kaufmann\***, Dr. med., Leiter OP-Management Luzerner Kantonsspital

### Arbeitgebervertretung

**Dölf Käppeli\***, Direktor Gebäudeversicherung Luzern, Vizepäsident | **Heinz Bösch**, Departementssekretär Finanzdepartement des Kantons Luzern | **Herbert Eugster**, Rektor Berufsbildungszentrum Bau und Ge-

werbe | **Benno Fuchs**, Direktor/CEO Luzerner Kantonsspital | **Roland Haas\***, Leiter Dienststelle Personal | **Yvonne Zwyssig-Vüllers**, lic. iur., Präsidentin Bezirksgericht Willisau

\*Mitglieder Vorstandsausschuss

---

## Geschäftsleitung

**Reto Tarregghetta**, Geschäftsführer  
**Rolf Haufgartner**, Leiter Finanzen  
**Herbert Meier**, Leiter Versicherung  
**Alex Widmer**, Leiter Immobilien

---

## Personalbestand

35 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, davon 3 Lernende

Stand 1.4.2018

# Portfolio per 31.12.2017

in CHF 1'000		
Festverzinsliche Anlagen	2'280'214	30,4%
Hypothekendarlehen	643'293	8,6%
Aktien	2'007'454	26,8%
Alternative Anlagen	764'958	10,2%
Immobilien	1'775'936	23,7%
Übrige Vermögensanlagen	22'818	0,3%
<b>Bilanzsumme</b>	<b>7'494'673</b>	<b>100,0%</b>

## Performance

Mehrjahresvergleich	2017	2016
Festverzinsliche Anlagen	1,5%	1,9%
Hypothekendarlehen	1,3%	1,7%
Aktien	21,4%	5,7%
Alternative Anlagen	2,9%	4,5%
Immobilien	4,6%	4,6%
<b>Gesamtvermögen</b>	<b>7,3%</b>	<b>3,8%</b>
<b>Benchmark</b>	<b>7,1%</b>	<b>3,4%</b>
Vergleichsindizes		
Pictet BVG-25 plus (2005)	5,2%	3,4%
CS PK Index	8,1%	3,9%
UBS PK Barometer	7,3%	3,9%

# Anlagestrategie 31.12.2017

	Anlagestrategie	Bandbreiten	
		min.	max.
Festverzinsliche Anlagen	32%	26%	38%
Hypothekendarlehen	9%	6%	12%
Aktien	26%	20%	30%
Alternative Anlagen	9%	6%	12%
Immobilien	24%	21%	26%

	2015	2014	2013	letzte 5 Jahre	letzte 10 Jahre
	1,0%	3,6%	0,9%	1,8%	2,1%
	1,9%	2,0%	2,1%	1,8%	2,2%
	-0,8%	12,3%	19,6%	11,3%	2,8%
	3,6%	10,6%	5,2%	5,3%	1,4%
	4,7%	4,9%	4,4%	4,6%	4,6%
	<b>1,8%</b>	<b>6,1%</b>	<b>6,0%</b>	<b>5,0%</b>	<b>3,0%</b>
	<b>1,4%</b>	<b>6,3%</b>	<b>5,1%</b>	<b>4,6%</b>	<b>3,2%</b>
	1,2%	9,6%	4,4%	4,7%	3,8%
	1,0%	7,7%	5,8%	5,2%	3,1%
	1,0%	7,4%	6,0%	5,1%	3,2%

# Deckungsgrad



# Verzinsung der Altersguthaben

Jahr	BVG-Zinssatz	LUPK-Zinssatz
2008	2,75%	2,75%
2009	2,00%	2,00%
2010	2,00%	1,80%
2011	2,00%	1,80%
2012	1,50%	1,30%
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%

## Beiträge Basisplan und AHV-Ersatzrente

Jahr	in CHF Mio		in % der Gesamtkosten		in % der AHV-Lohnsumme	
	AN	AG	AN	AG	AN	AG
2009	106.1	136.5	43,7%	56,3%		
2010	112.4	145.7	43,5%	56,5%		
2011	116.0	150.5	43,5%	56,5%		
2012	119.8	155.4	43,5%	56,5%		
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%

## Versicherungsleistungen

in CHF 1'000	2017	2016
Freizügigkeitsleistungen	130'472	123'277
Vorbezüge (WEF/Scheidung)	10'164	10'660
Altersrenten	151'704	144'071
Kapitalbezüge Altersleistungen	39'841	35'324
Kapitalleistungen Tod und Invalidität	1'144	526
Invalidenrenten	17'253	16'691
Hinterlassenenrenten	23'190	22'307
Sterbegelder	610	614
AHV-Ersatzrenten	8'016	7'913

# Bilanz per 31.12.2017

<b>AKTIVEN</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>Vorjahr</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>

Festverzinsliche Anlagen	2'280'214'096	2'362'272'477
Hypothekendarlehen	643'293'071	486'949'419
Aktien	2'007'453'792	1'755'241'066
Alternative Anlagen	764'957'797	669'856'013
Immobilien	1'775'936'539	1'598'207'355
Forderungen, Mobilien, EDV	21'256'686	23'842'420
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'561'344	1'074'280

<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>7'494'673'325</b>	<b>6'897'443'030</b>
----------------------	----------------------	----------------------

## **PASSIVEN**

Verbindlichkeiten, Abgrenzungen, nicht technische Rückstellungen	32'046'976	26'436'841
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	6'929'400'502	6'611'436'624
Wertschwankungsreserve	533'225'847	259'569'565
Freie Mittel / Unterdeckung	0	0

<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>7'494'673'325</b>	<b>6'897'443'030</b>
-----------------------	----------------------	----------------------

# Betriebsrechnung 1.1.2017–31.12.2017

	2017	Vorjahr
	CHF	CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	469'272'683	454'776'985
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-382'392'599	-361'383'619
Veränderung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	-317'963'878	-275'611'950
Beiträge an den Sicherheitsfonds	-842'044	-879'373
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>-231'925'838</b>	<b>-183'097'957</b>
Erfolg der Vermögensanlage	531'192'089	279'128'725
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-23'950'782	-24'799'863
<b>Nettoergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>507'241'307</b>	<b>254'328'862</b>
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Verwaltungsaufwand	-1'675'354	-1'579'566
Übriger Ertrag	16'167	21'431
<b>Verwaltungsaufwand und übriger Ertrag</b>	<b>-1'659'187</b>	<b>-1'558'135</b>
<b>Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>	<b>273'656'282</b>	<b>69'672'770</b>
Veränderung Wertschwankungsreserve	-273'656'282	-69'672'770
<b>ERTRAGSÜBERSCHUSS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



# LUPK-Angebote

---

## LUPK Online

Informieren Sie sich jederzeit schnell und individuell über den Stand Ihres Altersguthabens, Ihre persönlichen Vorsorgeleistungen oder die Höhe Ihrer Beiträge. Einfach die LUPK-Homepage besuchen und LUPK Online starten. Falls Sie noch keinen persönlichen Zugangscode haben, können Sie diesen einfach via LUPK-Homepage anfordern.

---

## Hypothekendarlehen

Sie können bei uns eine Hypothek für selbst genutztes Wohneigentum abschliessen. Unser Angebot umfasst

- LUPK-Hypotheken mit variablem Zinssatz
- LUPK-Festhypotheken mit Laufzeiten von 3, 5, 7 und 10 Jahren
- LUPK-Zweithypotheken

Die vorzeitige Zinsfixierung für Festhypotheken ist bis 12 Monate im Voraus möglich. Bis maximal 6 Monate im Voraus ist die Zinsfixierung zuschlagsfrei.

Die aktuellen Zinssätze finden Sie auf unserer Homepage.

## Mietwohnungen

Die LUPK bewirtschaftet im Kanton Luzern rund 2'300 attraktive Wohnungen in unterschiedlichen Grössen und Preiskategorien. Eine Übersicht des aktuellen Wohnungsangebots finden Sie auf unserer Homepage unter Immobilien – Mietwohnungen.

---

## Information

Hier erfahren Sie mehr über uns und unsere Dienstleistungen:

- Internet: [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch)
  - Geschäftsbericht und Flyer
  - Wohnungsinserate in den Zeitungen
  - LUPK-Reglement und Infobroschüre
  - Merkblätter zu verschiedenen Themen
- 

## Kontakt

Geschäftsleitung	041 228 76 90
Finanzen/Hypotheken	041 228 76 20
Immobilien	041 228 76 40
Versicherung	041 228 76 00



**Luzerner Pensionskasse**  
Zentralstrasse 7 | 6002 Luzern  
[www.lupk.ch](http://www.lupk.ch)