



# LUPK Bulletin 2019 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

## Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Die Aktienmärkte haben sich im Kalenderjahr 2019 bisher gut entwickelt und zur Steigerung des Deckungsgrads der LUPK beigetragen. Aber die anhaltend tiefen Zinsen und die demografischen Trends stellen Pensionskassen weiterhin vor grosse Herausforderungen. Da in diesem Umfeld Fairplay zentral ist, stellen wir uns mehr denn je in den Dienst der Versicherten und pflegen den kritischen und offenen Dialog. Ein besonders wichtiges Thema ist der nachhaltige Umgang mit der Umwelt. Wir freuen uns deshalb, als erste Pensionskasse der Schweiz für eine vergleichsweise niedrige CO<sub>2</sub>-Intensität unserer Wertschriftenanlagen zertifiziert worden zu sein. Unsere Bestrebungen basieren nicht nur auf hehren Prinzipien, denn wir müssen die Renten für künftige Generationen sicherstellen – und genau deshalb ist es aus Risikoüberlegungen sinnvoll, Nachhaltigkeitskriterien in den Anlageprozess zu integrieren. Heute und in Zukunft.

Ihr Reto Tarregghetta

## Inhalt

### 1 **Vorsorge**

Das revidierte LUPK-Reglement ist am 1. Januar 2019 in Kraft getreten.  
Für die Verzinsung der Altersguthaben hält die LUPK auch im Jahr 2020 am bisherigen Zinssatz von 1,5% fest.  
Der technische Zinssatz wird von 2% auf 1,75% gesenkt.

### 2 **Immobilien und Hypotheken**

Wir haben ein breites Angebot an attraktiven «LUPK-Wohnungen». Interessant ist auch unser Neubauprojekt Schweighof in Kriens.  
Die LUPK bietet Ihnen kompetitive Festhypotheken an.

### 3 **Tipps zum Steuern sparen**

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2019 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2019 erfolgen.

### 4 **Geschäftsergebnis per 30. September 2019**

Starke Aktienmärkte steigerten den Deckungsgrad.

### 5 **Infos und News**

Bei der Verwaltung der Vorsorgevermögen setzt die LUPK auf Nachhaltigkeit.  
Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2020.  
Die neue LUPK App bietet Ihnen den direkten Zugang zu Ihren Versicherungsdaten – einfach, sicher und schnell.

### 6 **Über uns**

Prüfungserfolge, neue Gesichter und Öffnungszeiten.

# 1 Vorsorge

---

## Das revidierte LUPK-Reglement ist am 1. Januar 2019 in Kraft getreten

Die auf den 1. Januar 2019 in Kraft getretenen Änderungen tragen zur Sicherung der finanziellen Stabilität der LUPK bei. Alle Informationen zur Reglementsänderung sind auf unserer Webseite aufgeschaltet: [www.lupk.ch/reglement-2019](http://www.lupk.ch/reglement-2019).

Möchten Sie eine individuelle Leistungsberechnung? Das können Sie mit LUPK Online oder mit der neuen LUPK App auf einfache Art und Weise selbst tun. Oder kontaktieren Sie direkt unser Team Versicherung.

---

## Verzinsung der Altersguthaben 2020

Der Bundesrat hat beschlossen, den BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2020 bei 1% zu belassen. Die LUPK hält ebenfalls am bisherigen Zinssatz fest und verzinst die Altersguthaben der Versicherten auch im Jahr 2020 zu 1,5%.

---

## Senkung des technischen Zinssatzes

Der Vorstand hat beschlossen, aufgrund der in diesem Jahr weiter gesunkenen Zinsen den technischen Zinssatz per 31. Dezember 2019 von 2% auf 1,75% zu senken. Diese Massnahme wird sich negativ auf den Deckungsgrad auswirken. Sie hat keine Auswirkungen auf die Höhe der Leistungen, trägt jedoch dem wirtschaftlichen Umfeld Rechnung und dient dazu, die Höhe der Rentenverbindlichkeiten realistischer darzustellen.

---

## Das Teilliquidationsreglement wurde angepasst

Der Vorstand der LUPK hat das neue Teilliquidationsreglement per 1. Juli 2019 verabschiedet. Mit dem neuen Teilliquidationsreglement erfolgten zur Stärkung der LUPK die notwendigen Anpassungen an die aktuellen Rechtsgrundlagen und Entwicklungen. Gleichzeitig wurden mit allen abgeschlossenen Arbeitgebern per 1. Juli 2019 neue Anschlussverträge abgeschlossen.

---

# 2 Immobilien und Hypotheken

---

## Wohnungssuche

Die LUPK investiert einen massgeblichen Teil ihres Vermögens in Immobilien – davon können auch Sie direkt profitieren. Unser Angebot an attraktiven Mietwohnungen finden Sie auf unserer Webseite, es wird laufend aktualisiert. Zurzeit sind moderne Neubauwohnungen im Quartier Schweighof in Kriens verfügbar.

---

## Eigenheimfinanzierung – von tiefen Hypothekarzinsen profitieren

Rund 1300 Kundinnen und Kunden finanzieren mit einer Hypothek der LUPK ihr selbstgenutztes Wohneigentum. Sowohl Versicherte (Aktive und RentnerInnen), als auch Dritte können eine LUPK-Hypothek mit uns abschliessen.

Prüfen Sie unser Angebot und vergleichen Sie unsere attraktiven Hypothekarzinsen.

---

Beispiele für Zinssätze (indikativ, Stand 31.10.2019):

Festhypothek 2 Jahre: 0,61%	Festhypothek 6 Jahre: 0,73%	Festhypothek 10 Jahre: 0,85%
Festhypothek 3 Jahre: 0,64%	Festhypothek 7 Jahre: 0,75%	Festhypothek 11 Jahre: 1,15%
Festhypothek 4 Jahre: 0,66%	Festhypothek 8 Jahre: 0,77%	Festhypothek 12 Jahre: 1,18%
Festhypothek 5 Jahre: 0,69%	Festhypothek 9 Jahre: 0,82%	Variable Hypothek: 2,10%

---

Alle Informationen zu unseren Hypotheken finden Sie auf unserer Webseite: [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch), oder rufen Sie direkt unser Team Finanzen/Hypotheken an. Übrigens: Sie können bei uns die derzeitigen tiefen Zinssätze auch vorzeitig fixieren – kostenlos und bis zu sechs Monate im Voraus.

## 3 Tipps zum Steuern sparen

---

### Vorsorgen und Steuern sparen

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2019 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2019 erfolgen. Je früher die Einzahlung erfolgt, desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis Mitte Dezember 2019 erleichtern Sie uns die Arbeit. Angaben über die maximale Höhe einer möglichen Eintrittsleistung finden Sie auf Ihrem Versicherungsausweis, den Sie auch über LUPK Online oder die neue LUPK App einsehen können.

## 4 Geschäftsergebnis per 30. September 2019

---

In den ersten drei Quartalen 2019 erwirtschafteten unsere Vermögensanlagen eine Rendite von 6,7%, was die notwendige Sollrendite übertrifft. Die ansprechende Performance ist auf starke Aktienmärkte zurückzuführen. Der Deckungsgrad hat sich von Januar bis September 2019 von 102,0% um 5,1% Prozentpunkte auf 107,1% erhöht.

Kennzahlen	31.12.2018	30.09.2019
Deckungsgrad	102,0%	107,1%
Gesamtperformance	-1,1%	6,7%
Zinssatz Altersguthaben Aktive	1,5%	1,5%
Bilanzsumme	CHF 7'487 Mio.	CHF 8'027 Mio.

## 5 Infos und News

---

### Bei der Verwaltung der Vorsorgevermögen setzt die LUPK auf Nachhaltigkeit

Nachhaltige Investitionen sind der LUPK in der Bewirtschaftung des Pensionskassenvermögens seit Jahren ein grosses Anliegen. Anfang 2019 wurde die LUPK als erste Pensionskasse der Schweiz vom unabhängigen Beratungs- und Forschungsunternehmen CSSP/yourSRI für eine vergleichsweise niedrige CO<sub>2</sub>-Intensität ihrer Wertschriftenanlagen zertifiziert. Das bedeutet, dass die Obligationen- und Aktienanlagen der LUPK eine um 30% geringere CO<sub>2</sub>-Intensität (CO<sub>2</sub>-Ausstoss pro 1 Mio. USD Umsatz des Unternehmens) aufweisen als marktübliche Vergleichsindizes. Bis Anfang 2020 wird die LUPK auch ihre Klimastrategie ins Anlagereglement aufnehmen. Erfahren Sie mehr darüber auf unserer Webseite.

### Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2020

Leisten Sie mit freiwilligen Einzahlungen einen wichtigen Beitrag für Ihre Vorsorge. Versicherte ab Alter 42 können im Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 höhere Sparbeiträge einzahlen. Berechnen

Sie mit LUPK Online oder der neuen LUPK App wie sich Ihre persönlichen Altersleistungen mit dem Plan Plus2 oder Plus3 verbessern. Selbstverständlich sind wir auch gerne bereit, die Berechnungen für Sie vorzunehmen. Bitte beachten Sie, dass ein Wechsel des Versicherungsplans immer nur auf den 1. Januar eines Jahres möglich ist und uns Ihr Antrag bis spätestens am 30. November schriftlich, per E-Mail an [info@lupk.ch](mailto:info@lupk.ch) oder via LUPK Online/App mitzuteilen ist.

### Neue LUPK App

Mit der neu entwickelten LUPK App bieten wir Ihnen noch bessere Dienstleistungen. Sie können mit der App jederzeit Ihre Versicherungsdaten abfragen und Simulationen verschiedener Geschäftsfälle durchführen – einfach, sicher und schnell. Laden Sie die App kostenlos aus dem App Store (iOS) oder Google Play Store (Android) auf Ihr Smartphone und/oder Tablet.

## 6 Über uns

### Prüfungserfolg

Gaston Gisler, Bauherrenvertreter    Master of Advanced Studies BFH in Real Estate Management  
 Marco Konrad, Lernender Kaufmann    Lehrabschluss Kaufmann EFZ

### Neue Gesichter bei der LUPK



Lorenz Wüthrich  
Leiter Immobilien



Beat Hermann  
ICT Manager



Jonas Jaun  
Sachbearbeiter Immobilien



Chiara Joller  
Sachbearbeiterin Immobilien



Antonio Tudisco  
Fachbearbeiter Renten



Janek Krummenacher  
Lernender Kaufmann

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

### Neue Öffnungszeiten Empfang und Telefon

Ab dem 6. Januar 2020 haben wir neue Öffnungszeiten.

Wir bedienen Sie gerne von: Montag bis Freitag, 09.00 bis 12.00 Uhr und 13.30 bis 16.00 Uhr

### Öffnungszeiten Weihnachten/Neujahr 2019/2020

Vom **23. Dezember 2019 bis und mit 3. Januar 2020** sind unsere Büros geschlossen.

Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und sind ab dem 6. Januar 2020 gerne wieder für Sie da.

### Kontakt

Finanzen/Hypotheken 041 228 76 20  
 Immobilien 041 228 76 40

Versicherung  
 E-Mail

041 228 76 00  
[info@lupk.ch](mailto:info@lupk.ch)