



Luzerner Pensionskasse

Solidarität

2020



Reform ist Solidarität.

Das Tiefzinsumfeld und die demografische Entwicklung stellen die Pensionskassen vor grosse Herausforderungen. Um die Renten auch in Zukunft zu sichern, ist eine Reform der 2. Säule notwendig. Das ist Solidarität.



Das Jahr 2020

Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Die LUPK hat das schwierige Jahr 2020 erfolgreich gemeistert: Wir erzielten eine gute Rendite und machten weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit.

Die Corona-Pandemie hat der Welt enormes menschliches Leid und einen präzedenzlosen wirtschaftlichen Rückschlag beschert. Das Jahr 2020 war auch im Hinblick auf die Finanzmärkte turbulent; nach einem rekordhohen Einbruch im März haben sich die Aktienmärkte im Laufe des Jahres jedoch gut erholt. Mit einer Rendite von 3,7% hat die LUPK im Jahr 2020 die Sollrendite erneut übertroffen. Der Deckungsgrad erhöhte sich im Jahresverlauf leicht von 106,9% auf 107,0% – dies trotz Senkung des technischen Zinssatzes von 1,75% auf 1,5%, was den Deckungsgrad einmalig um 1,4 Prozentpunkte belastete.

Wir haben unsere Anlagen über viele Jahre hinweg aufgebaut, unsere Strategie ist breit diversifiziert. Um die finanzielle Stabilität der LUPK langfristig und nachhaltig zu garantieren, berücksichtigen wir in unserer Anlagestrategie sämtliche Portfoliorisiken – auch Umweltrisiken, die Teil der ökonomischen Risiken sind. Deshalb haben wir per 1. Januar 2020 unsere Klimastrategie ins Anlagereglement aufgenommen. Im Juni 2020 haben wir die jährliche ESG-Prüfung (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) unseres Portfolios erneut erfolgreich abgeschlossen. Das Prüfungsergebnis bestätigt, dass die Obligationen- und Aktienanlagen der LUPK eine um 11 Prozent bessere ESG-Bewertung aufweisen als ihre Vergleichsindizes.

Das am 1. Januar 2021 in Kraft getretene neue LUPK-Reglement bringt für die Versicherten Leistungsverbesserungen bei gleichbleibenden Beiträgen. Die LUPK ist eine grundsolide Vorsorgeeinrichtung mit schlanker

Die LUPK

Organisation und einer effizienten Verwaltung, die im Quervergleich sehr tiefe Verwaltungskosten pro Destinatär ausweist.

Die gute Zusammenarbeit mit Ihnen ist uns ein grosses Anliegen. Wir sind jederzeit 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 Arbeitgebern, 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 bei uns bestellen oder 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	25'466
Rentenberechtigte	8'397
Angeschlossene Arbeitgeber	70
Vermögen am 31.12.2020 in CHF	8'714 Mio.
Performance 2020	3,7%
Durchschnittsperformance seit dem 1.1.2000	3,2%
Deckungsgrad am 31.12.2020	107,0%
Zinssatz für Altersguthaben 2020	1,5%
Technischer Zinssatz	1,5%
Technische Grundlagen	VZ 2015 Generationentafel
Umwandlungssatz im Alter 65	5,2%
Beitragsverhältnis Arbeitnehmer/Arbeitgeber	40,6% / 59,4%
Verhältnis Rentner zu Aktive	1 : 3.0

Bestandeszahlen 2020

Anzahl aktive Versicherte	
Frauen	17'214
Männer	8'252
Bestand 31.12.	25'466

Anzahl Altersrenten	
Frauen	3'298
Männer	3'269
Bestand 31.12.	6'567

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	508
Männer	300
Bestand 31.12.	808

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	886
Männer	136
Bestand 31.12.	1'022

Anzahl Kinderrenten	
Frauen	167
Männer	136
Bestand 31.12.	303

Verhältnis Rentner zu Aktive	
Alters-, Invaliden-, Hinterlassenenrenten	8'397
Aktive	25'466
Verhältnis	1 : 3.0

Kassenorgane

Vorstand

Arbeitgebervertretung

Roland Haas*, Leiter Dienststelle Personal, Präsident | **Heinz Bösch**, Departementssekretär Finanzdepartement des Kantons Luzern |

Herbert Eugster, Rektor Berufsbildungszentrum Bau und Gewerbe | **Benno Fuchs**, Direktor/CEO Luzerner Kantonsspital | **Dölf Käppeli**, Direktor Gebäudeversicherung Luzern | **Yvonne Zwysig-Vüllers***, Präsidentin Bezirksgericht Willisau

Arbeitnehmervertretung

Rebekka Renz*, Dozentin Hochschule Luzern – Wirtschaft, Gemeinderätin, Vizepräsidentin | **Martin Fluder**, Bereichsleiter Pflege Luzerner Psychiatrie | **Martin Kaufmann**, Fachspezialist Wirtschaftsdelikte, Kripo, Luzerner Polizei | **Thomas Kaufmann***, Leiter OP-Management Luzerner Kantonsspital | **Alex Messerli**, Primarlehrer, Präsident

Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Urban Sager**, Mittelschullehrer und Dozent PH Luzern, Präsident VPOD Luzern

*Mitglieder Vorstandsausschuss

Geschäftsleitung

Reto Tarregghetta, Geschäftsführer
Rolf Haufgartner, Leiter Finanzen
Josef Lütolf, Leiter Wertschriftenanlagen
Herbert Meier, Leiter Versicherung
Lorenz Wüthrich, Leiter Immobilien

Personalbestand

37 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, davon 2 Lernende

Stand 1. April 2021

Portfolio per 31.12.2020

in CHF 1'000		
Festverzinsliche Anlagen	2'063'513	23,7%
Hypothekendarlehen	516'021	5,9%
Aktien	2'497'343	28,6%
Alternative Anlagen	1'216'798	14,0%
Immobilien	2'396'755	27,5%
Übrige Vermögensanlagen	23'956	0,3%
Bilanzsumme	8'714'386	100,0%

Performance

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

Anlagestrategie 31.12.2020

	Anlagestrategie	Bandbreiten	
		min.	max.
Festverzinsliche Anlagen	24%	21%	33%
Hypothekendarlehen	8%	5%	11%
Aktien	28%	22%	32%
Alternative Anlagen	12%	8%	15%
Immobilien	28%	24%	34%

	2017	2016	2015	letzte 5 Jahre	letzte 10 Jahre	letzte 15 Jahre
	1,5%	1,9%	1,0%	1,5%	2,0%	2,0%
	1,3%	1,7%	1,9%	1,4%	1,8%	2,1%
	21,4%	5,7%	-0,8%	8,6%	7,8%	4,3%
	2,9%	4,5%	3,6%	3,5%	4,6%	2,5%
	4,6%	4,6%	4,7%	4,5%	4,6%	4,5%
	7,3%	3,8%	1,8%	4,5%	4,3%	3,4%
	7,1%	3,4%	1,4%	4,1%	4,0%	3,3%
	5,2%	3,4%	1,2%	3,8%	4,3%	3,5%
	8,1%	3,9%	1,0%	4,7%	4,5%	3,5%
	7,3%	3,9%	1,0%	4,6%	4,4%	3,5%

Deckungsgrad



Verzinsung der Altersguthaben

Jahr	BVG-Zinssatz	LUPK-Zinssatz
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%
2019	1,00%	1,50%
2020	1,00%	1,50%
2021	1,00%	1,50%

Beiträge Basisplan und AHV-Ersatzrente

Jahr	in Mio. CHF		in % der Gesamtkosten		in % der AHV-Lohnsumme	
	AN	AG	AN	AG	AN	AG
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%
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%

Versicherungsleistungen

in CHF 1'000	2020	2019
Freizügigkeitsleistungen	150'325	147'041
Vorbezüge (WEF / Scheidung)	10'177	9'828
Altersrenten	178'309	173'603
Kapitalbezüge Altersleistungen	35'214	44'685
Kapitalleistungen Tod und Invalidität	407	237
Invalidenrenten	17'745	17'948
Hinterlassenenrenten	25'346	24'621
Sterbegelder	779	661
AHV-Ersatzrenten	9'247	10'121

Bilanz per 31.12.2020

AKTIVEN	31.12.2020	Vorjahr
	CHF	CHF
Festverzinsliche Anlagen	2'063'512'985	2'125'526'847
Hypothekendarlehen	516'021'217	652'825'651
Aktien	2'497'343'515	2'260'155'231
Alternative Anlagen	1'216'797'856	999'995'940
Immobilien	2'396'754'879	2'168'825'072
Forderungen, Mobilien, EDV	22'135'979	33'491'196
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'819'848	1'535'822
TOTAL AKTIVEN	8'714'386'279	8'242'355'759

PASSIVEN		
Verbindlichkeiten, Abgrenzungen, nicht technische Rückstellungen	39'600'867	43'894'995
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	8'103'694'597	7'670'700'892
Wertschwankungsreserve	571'090'815	527'759'872
Freie Mittel / Unterdeckung	0	0
TOTAL PASSIVEN	8'714'386'279	8'242'355'759

Betriebsrechnung 1.1.2020–31.12.2020

	2020	Vorjahr
	CHF	CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	602'614'503	512'971'023
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-427'549'433	-428'744'854
Veränderung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	-432'993'705	-369'508'369
Beiträge an den Sicherheitsfonds	-1'207'229	-1'010'502
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-259'135'864	-286'292'702
Erfolg der Vermögensanlage	335'976'016	692'812'912
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-31'537'646	-24'663'138
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	304'438'370	668'149'774
Nicht-technische Rückstellungen	0	0
Verwaltungsaufwand	-1'996'305	-1'865'992
Übriger Ertrag	24'742	36'446
Verwaltungsaufwand und übriger Ertrag	-1'971'563	-1'829'546
Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	43'330'943	380'027'526
Veränderung Wertschwankungsreserve	-43'330'943	-380'027'526
ERTRAGSÜBERSCHUSS	0	0

Solidarität: gemeinsam sind wir stark.

Inmitten der Probleme der Vorsorgewerke ist klar: Nur gemeinsam können die Herausforderungen gelöst werden. Eine auf Fakten basierende Diskussion ist notwendig. Sie soll auf dem Grundprinzip der Solidarität geführt werden, darf aber nichts beschönigen.



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



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