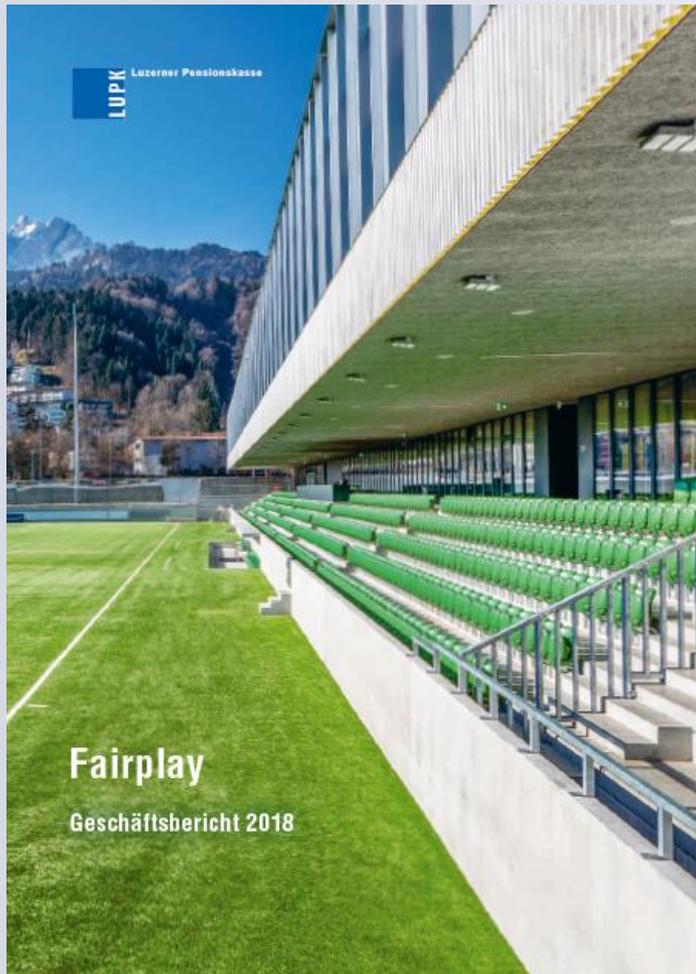


10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse



21. Mai 2019
Messe Luzern

Herzlich willkommen

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse

Traktandum 1

Begrüssung

Rebekka Renz, Präsidentin

Traktanden

1. Begrüssung
2. Aktualitäten der LUPK
– Kennzahlen, Aktivitäten, Herausforderungen
3. Wahl der Arbeitnehmersvertretung für die
Amtsdauer 2019 – 2023
4. Verschiedenes

Ausgangslage und Zuständigkeiten

Geltende Rechtsordnung

- Kantonsrat bestimmt als Arbeitgeber die Grundsätze und Eckwerte im Personalgesetz
- Vorstand erlässt auf Basis Personalgesetz das LUPK-Reglement
- Regierungsrat wählt Arbeitgeber-Vertretung
- An der Versammlung wählen die **aktiven Versicherten** die Arbeitnehmer-Vertretung

Vorstandswahlen 2019 – 2023

Gesetzliche Vorgaben

- Nur aktiv Versicherte sind wahlberechtigt für die Wahl der Arbeitnehmervertretung
- Rentenberechtigte sind nicht wählbar als Arbeitnehmervertretung

(ZBSA-Verfügung vom 12.10.2018)

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse

Traktandum 2

Aktualitäten der LUPK

– Kennzahlen, Aktivitäten, Herausforderungen

Reto Tarregghetta, Geschäftsführer

LUPK ist eine solide Vorsorgeeinrichtung

Finanzielle Kennzahlen

- **Deckungsgrad** über 100%;
Verpflichtungen gedeckt

31.03.2019: 105,8%
31.12.2018: 102,0%

- **Rendite LUPK** stark vom
Aktienmarkt abhängig

1.Quartal 2019: 4,2%
2018: -1,1%

- Renditen im **Benchmark-
vergleich** gut und stabiler

1.Quartal 2019: 4,8%*
2018: -2,7%*

*Bsp. UBS PK Barometer

- Steigende **Bilanzsumme**
(Beiträge > Leistungen)

31.03.2019: 7.8 Mrd.
31.12.2018: 7.5 Mrd.

LUPK verwendet aktuellste Grundlagen

- **Versicherungstechnische Grundlagen**

VZ 2015
Generationentafel

- **Technischer Zins**

2%
2018: 2,25%

- **Umwandlungssatz
Alter 65**

5,2%
2018: 6,15%

- **Verzinsung
Altersguthaben Aktive**

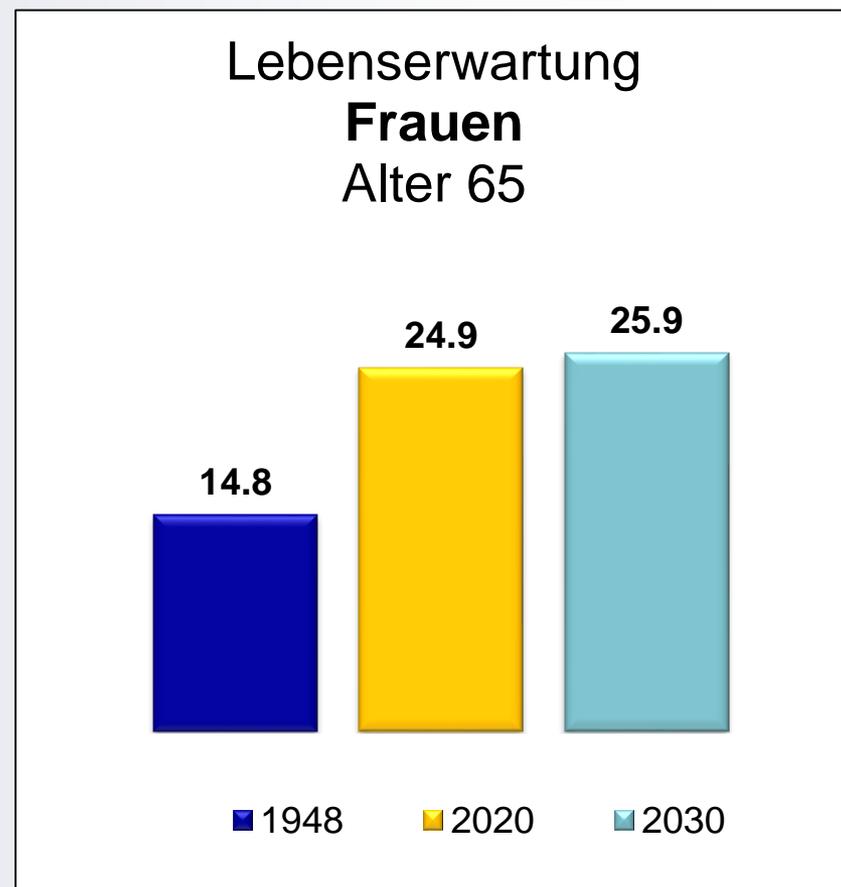
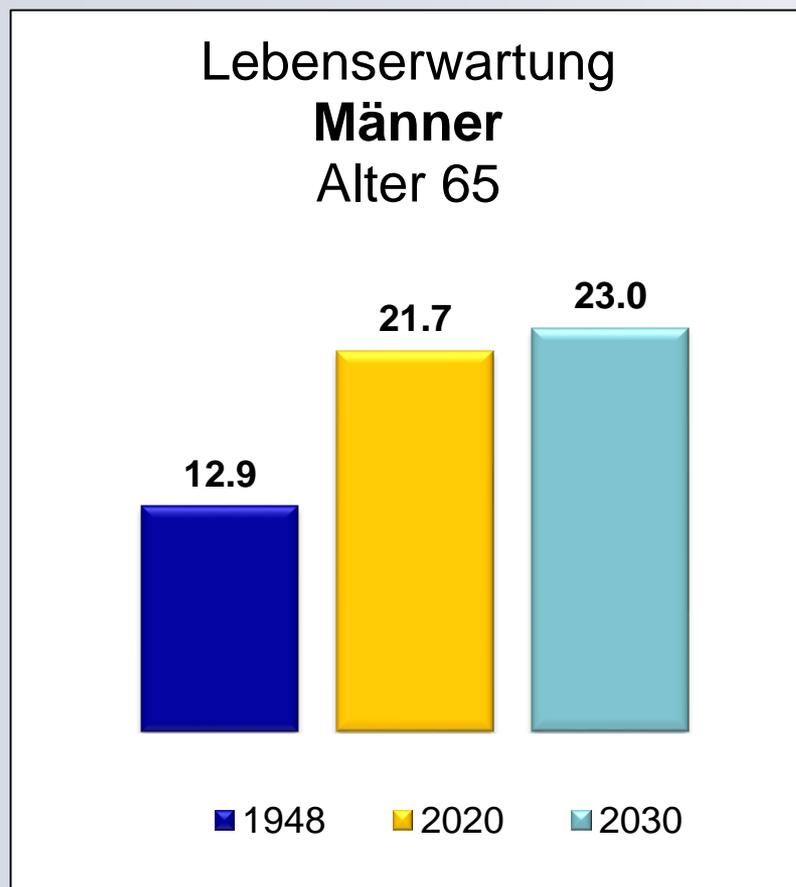
1,5%
BVG-Min.Zins 1%₈

Bestandesstruktur verändert sich

	2010	2018
Anzahl Aktive	19'816	23'546
- davon Frauen	64%	68%
Anteil Teilzeitversicherte	63%	69%
Anzahl Rentenberechtigte	5'072	7'812
Verhältnis Rentner / Aktive	1 : 3,9	1 : 3,0

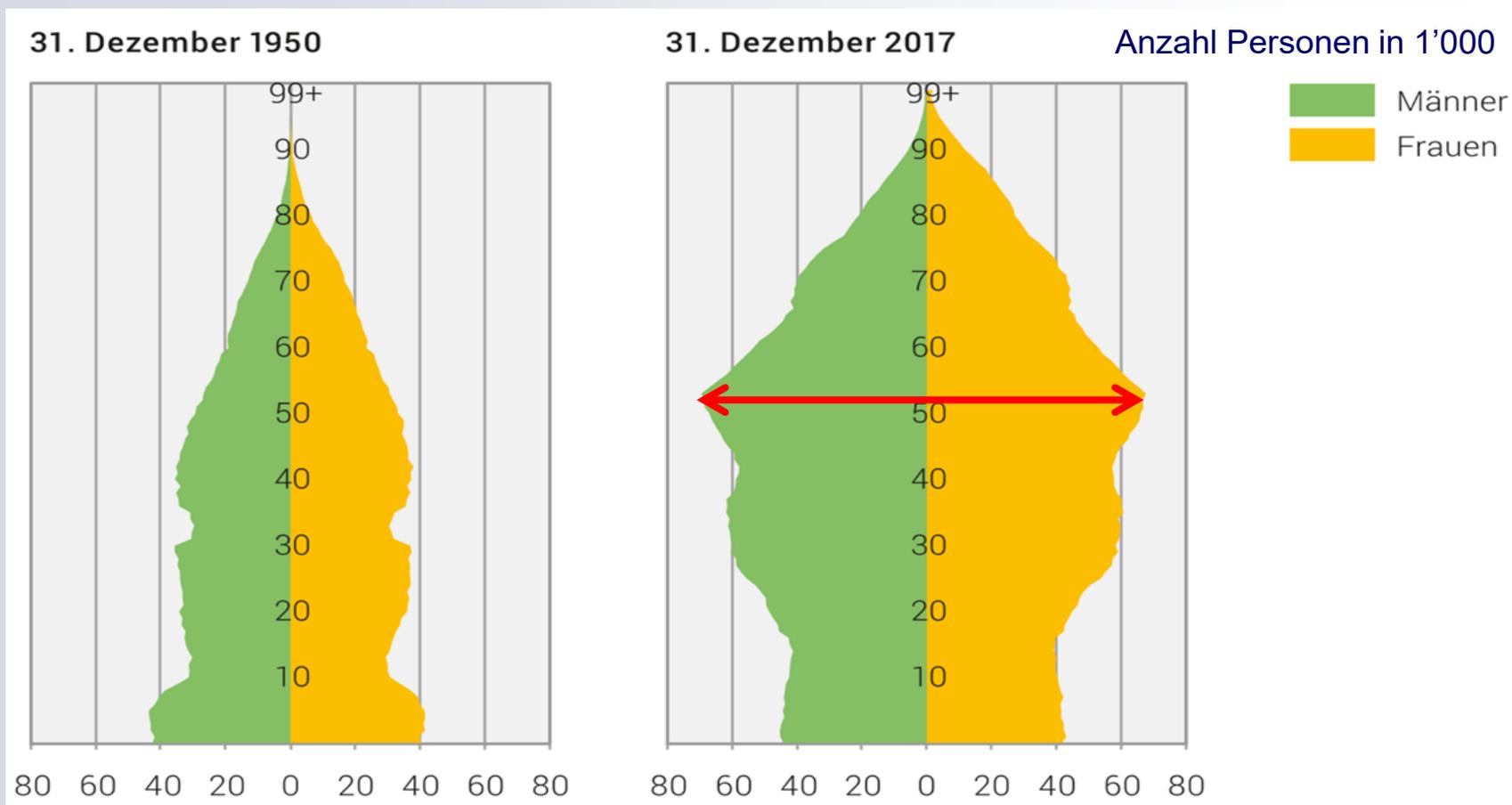
Lebenserwartung steigt weiter

Demografische Entwicklung (1/2)



Altersaufbau Bevölkerung verändert sich

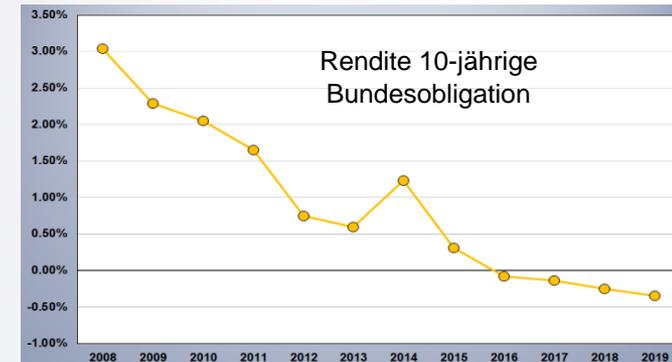
Demografische Entwicklung (2/2)



Anhaltende Herausforderung: Zinsen

Tief-/Negativzinsumfeld

- **Zinsen sind gesunken**
Schweizerische Nationalbank (SNB) hält seit 2015 die kurzfristigen Libor-Zinsen bei -0,75%
- **Negativzinsumfeld**
Rendite der 10-jährigen Bundesobligationen (Eidgenossen) ist mittlerweile auf -0,35% gesunken
- **Positive Entwicklung kaum absehbar**
Es ist davon auszugehen, dass die von der Europäischen Zentralbank abhängige SNB **erst mittelfristig die Libor-Zinsen über 0%** anheben kann



Umverteilung von jung zu alt

Pensionierungsverluste

Beispiel Geschäftsjahr 2018

- Pensionierungsverluste CHF 71 Mio.
- Verlust pro Pensionierung rund CHF 93'000
- in % der Altersguthaben 23,5%

Senkung der Umwandlungssätze

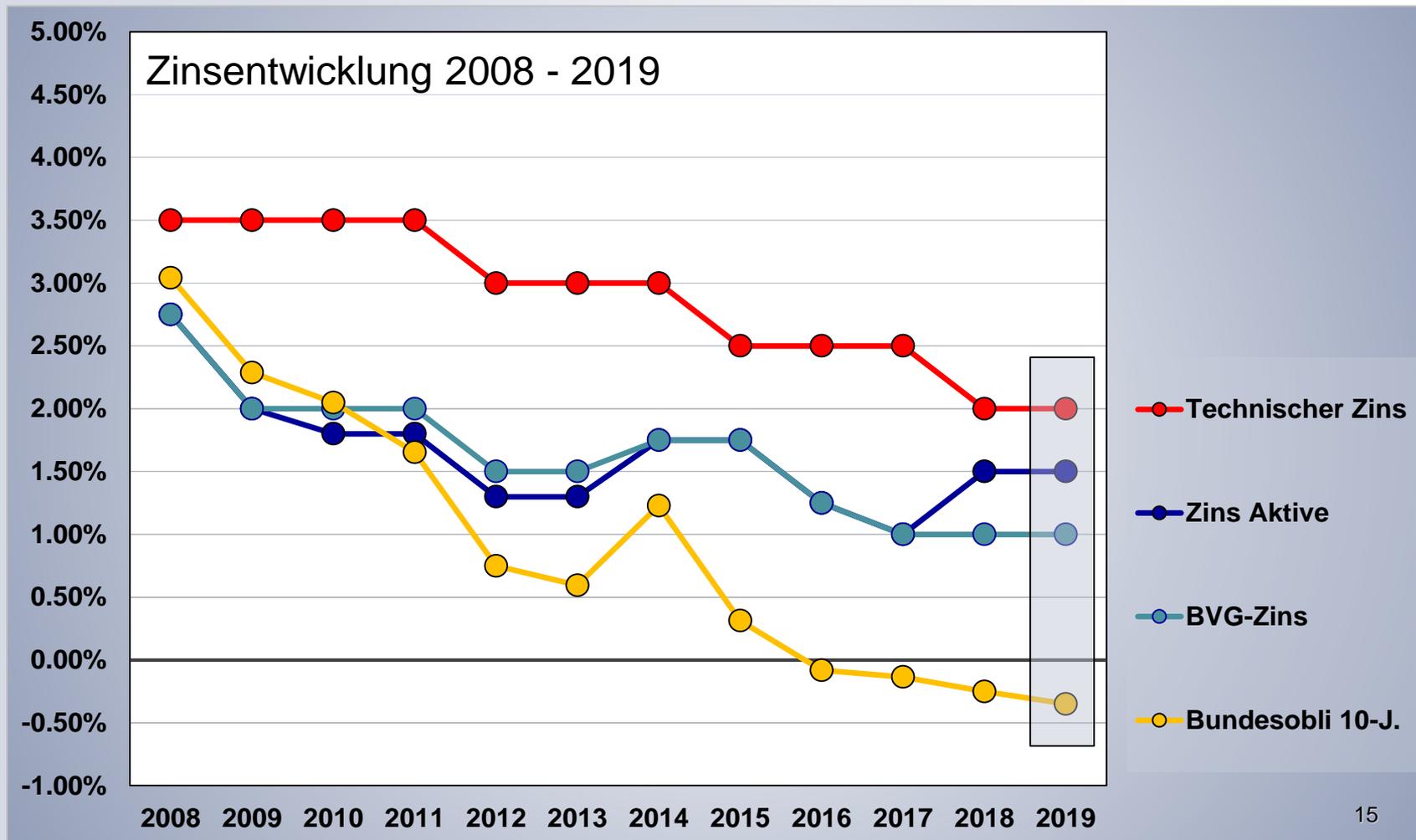
LUPK-Reglementsänderung per 1. Januar 2019

Senkung UMWS im Alter 65 von 6,15% auf 5,2%

Weitere Anpassungen:

- Erhöhung Rentenalter von 63 auf 65
- Wegfall der systematisch arbeitgeberfinanzierten AHV-Ersatzrente ab Alter 62 mit Übergangsfrist
- Flankierende Massnahmen zur Abfederung der Leistungsreduktion
- Einführung weiterer Zusatzsparplan Plus3 ab Alter 42
- Verbesserung Weiterversicherungsmöglichkeit ab Alter 65 bis 70

Verantwortungsvolle Verzinsung



Breit diversifizierte Anlagestrategie

Anlagestrategie 2019

Anlageklassen	Anteil
Cash / Obligationen	16%
Darlehen	12%
Hypotheken	9%
Aktien	26%
Alternative Anlagen	11%
Immobilien	26%
Total	100%

- Erwartete Rendite: 2,7%
- Weniger risikobehaftet als der Branchendurchschnitt, aufgrund
 - relativ hoher Anteile an Darlehen und Hypotheken
 - relativ tieferem Aktienanteil
 - **stabiler Anker Immobilien**

Nachhaltigkeit seit jeher bedeutsam

Bisherige Massnahmen

- Anlagereglement berücksichtigt auch Nachhaltigkeitskriterien
- Ausschlusskriterien und Verzicht auf Rohstoffanlagen
- Dialog mit CH-Unternehmen via Ethos Engagement Pool Schweiz seit 2008
- Best-in-Class-Ansätze bei über 50% der Auslandaktien
- Portfolioüberprüfung erfolgt mit Erfolgsausweis
- Klimarisiken sind Teil der ökonomischen Risikobeurteilung

Nachhaltigkeits-Zertifikat 2019

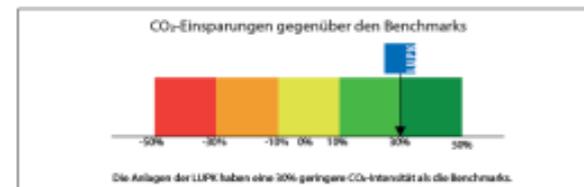


Klima-Prüfungsbestätigung der CSSP

Die Obligationen- und Aktienanlagen der

Luzerner Pensionskasse

weisen eine 30% geringere CO₂-Intensität als die marktüblichen Benchmarks* aus.



15. Januar 2019

Oliver Oehri
Managing Partner CSSP AG

LUPK ist eine Marke der CSSP AG, von der wir als Teil eines globalen Netzwerks ausgewählter Dienstleister und Datenanbieter zusammen mit MSCI, S&P und Thomson Reuters. Diese globalen Partner erheben und analysieren Daten über ESG- und Ethik-Kriterien. Sie bewerten von über 10 Billionen USD bestehende Kundeneinheiten weltweit von der weltweit umfassendsten ESG & Ethik Investment Bank. * Benchmarks: MSCI World, MSCI Emerging Markets sowie andere relevante Referenzindizes.

Weiterausbau der Nachhaltigkeit

Massnahmen in Umsetzung

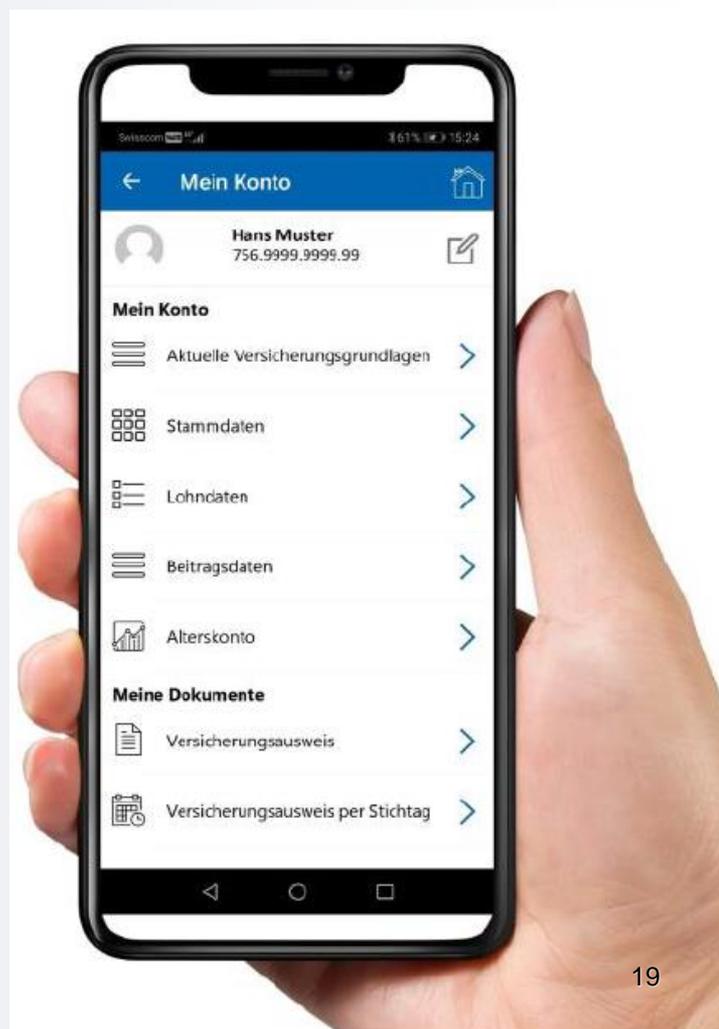
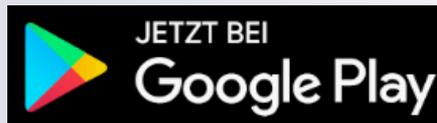
- Ausbau des Best-in-Class Ansatzes in der Anlageklasse Schwellenländeraktien
- Aufnahme des Dialogs mit ausländischen Firmen mittels Beitritt zum Ethos Engagement Pool International per 1.1.2020
- Integration der Klimastrategie der LUPK ins Anlagereglement
- Beitritt zum Verband Swiss Sustainable Finance



LUPK App erweitert Dienstleistungsangebot

Kostenloser Download

- Einfaches, sicheres und schnelles Login
- Zugriff auf persönliche Dokumente
- Simulationen
(Einkauf, Vorbezug WEF, Lohn, Pensum, Pensionierung, Austritt)
- Planwechsel
- Stammdaten-Mutationen



10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse

Traktandum 3

**Wahl der Arbeitnehmervertretung für die
Amtsdauer 2019 – 2023**

Dölf Käppeli, Vizepräsident

Vorstandswahlen 2019 – 2023

Austritt



Annamarie Bürkli

- 2015 – 2019
- ehem. Präsidentin
Luzerner
Lehrerinnen-
und Lehrerverband

Vorstandswahlen 2019 – 2023

Austritt



Pius Egli

- 2007 – 2019
- ehem.
Geschäftsführer
Luzerner
Lehrerinnen-
und Lehrerverband

Vorstandswahlen 2019 – 2023

ALP angeschlossene Verbände / Gewerkschaften (1/2)

- **AvenirSocial** Soziale Arbeit – Sektion Zentralschweiz
- **BCH.LU** Verband der Luzerner Berufsschullehrer und Berufsschullehrerinnen
- **DVD HS LU** Verband der Dozierenden und wissenschaftlichen Mitarbeitenden
- **LKBL** Lehrerverein KV Luzern
- **Labmed** Schweiz. Fach- und Berufsverband der dipl. Biomedizinischen Analytikerinnen
- **LLV** Luzerner Lehrerinnen und Lehrerverband
- **Logopädie** Luzern
- **Lspv** Luzerner Staatspersonalverband
- **Physioswiss** Schweizer Physiotherapieverband

Vorstandswahlen 2019 – 2023

ALP angeschlossene Verbände / Gewerkschaften (2/2)

- **SBK** Schweiz. Berufsverband der Pflegefachpersonen, Sektion Zentralschweiz
- **SHVZ** Schweiz. Hebammenverband, Sektion Zentralschweiz
- **Syna** die Gewerkschaft, Region Luzern
- **VLM** Verband Luzerner Mittelschullehrerinnen und -lehrer
- **VLP** Verband Luzerner Polizei
- **VSAO** Verband Schweiz. Assistenz- und Oberärzte
- **VPOD** Luzern, Verband des Personals öffentlicher Dienste

Peter Dietschi

Bisher



- Amtsantritt 1.7.2007
- Delegierter Luzerner Staatspersonalverband Lspv

Martin Kaufmann

Bisher



- Amtsantritt 1.7.2015
- Fachspezialist
Wirtschaftsdelikte,
Kripo, Luzerner Polizei

Thomas Kaufmann

Bisher



- Amtsantritt 1.7.2007
- Dr. med., Leiter
OP-Management
Luzerner Kantonsspital

Rebekka Renz

Bisher



- Amtsantritt 1.7.2011
- lic. rer. publ. HSG,
Dozentin Hochschule
Luzern – Wirtschaft

Gemeinderätin

Alex Messerli

Neu



- Primarlehrer
- Präsident
Luzerner Lehrerinnen-
und Lehrerverband LLV

Urban Sager

Neu



- Mittelschullehrer
- Präsident
Verband des Personals
öffentlicher Dienste
VPOD

Martin Fluder

Bisher – 1. Ersatzmitglied



- Pflegefachmann HF
- Mitglied Schweiz. Berufsverband der Pflegefachpersonen SBK

Martin Raña

Neu – 2. Ersatzmitglied



- Sekundarlehrer
- Mitglied der standespolitischen Kommission des Lehrerinnen- und Lehrerverbands LLV

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse

Traktandum 4

Verschiedenes

Rebekka Renz, Präsidentin

Verabschiedung



Annamarie Bürkli



Pius Egli

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse



Elisabeth Tester



- lic. oec. publ., FRM
- Wirtschaftsautorin
- Kommunikationsberaterin für chinesische Unternehmen in der Schweiz
- Ehemalige Chinakorrespondentin der «Finanz und Wirtschaft»

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse

Referat

**Was beschäftigt die chinesische
Bevölkerung?**

Elisabeth Tester

Was beschäftigt die chinesische Bevölkerung?

Yang lao
养老

Zhi gong tui xiu ji jin
职工退休基金

Was beschäftigt die chinesische Bevölkerung?

- **Hukou**
- Dichtestress
- Ausbildung
- Altersvorsorge

Schanghai ist fast wie Luzern



Schanghai ist fast wie Luzern



Hukou

Hukou

户口

Wohnsitzregistrierung

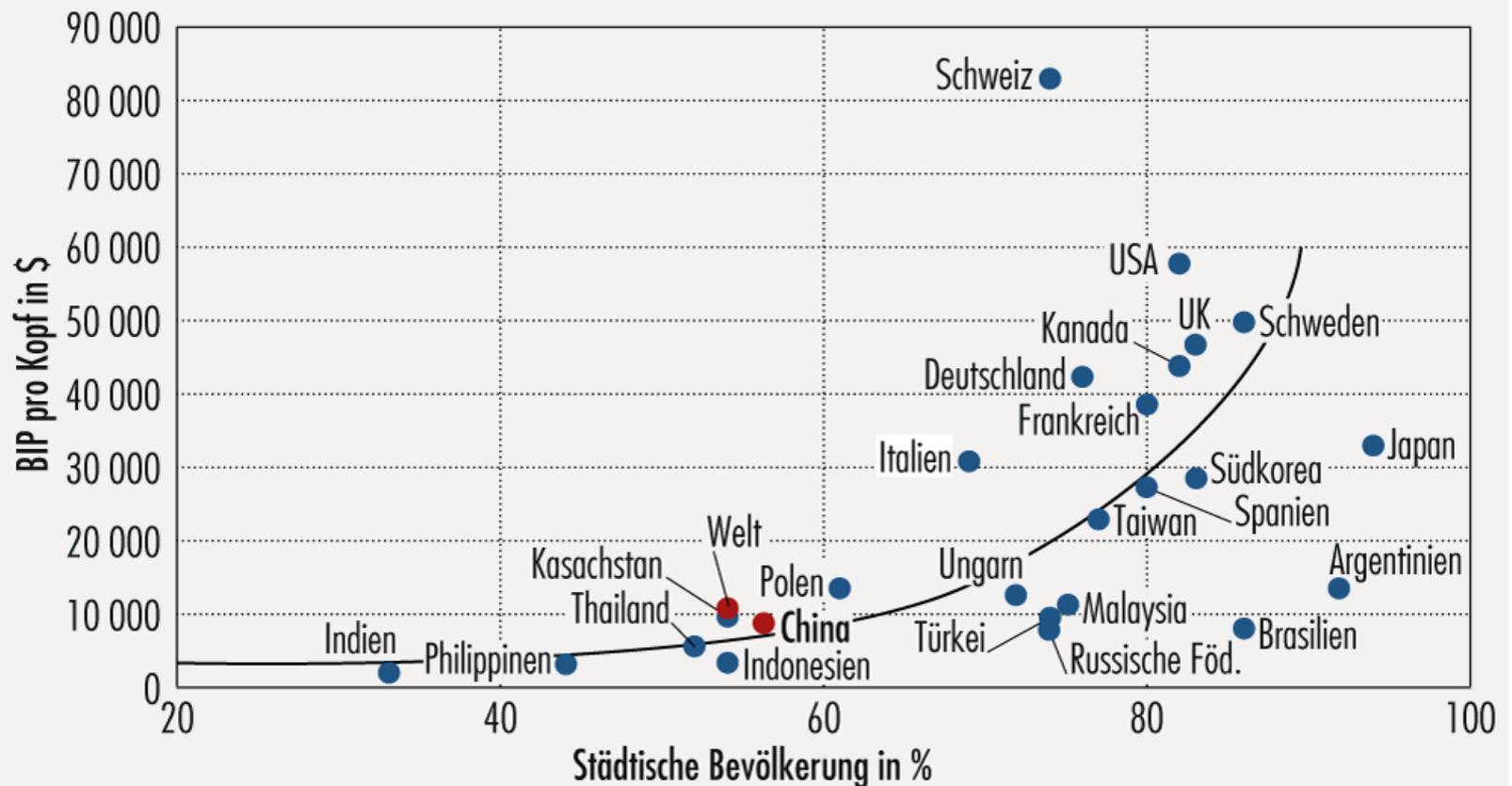
Wohnsitzkontrolle

Der Hukou ist für den Zugang zu sozialen Leistungen zentral.

Schanghai ist glamourös



China ist teilweise arm und ländlich



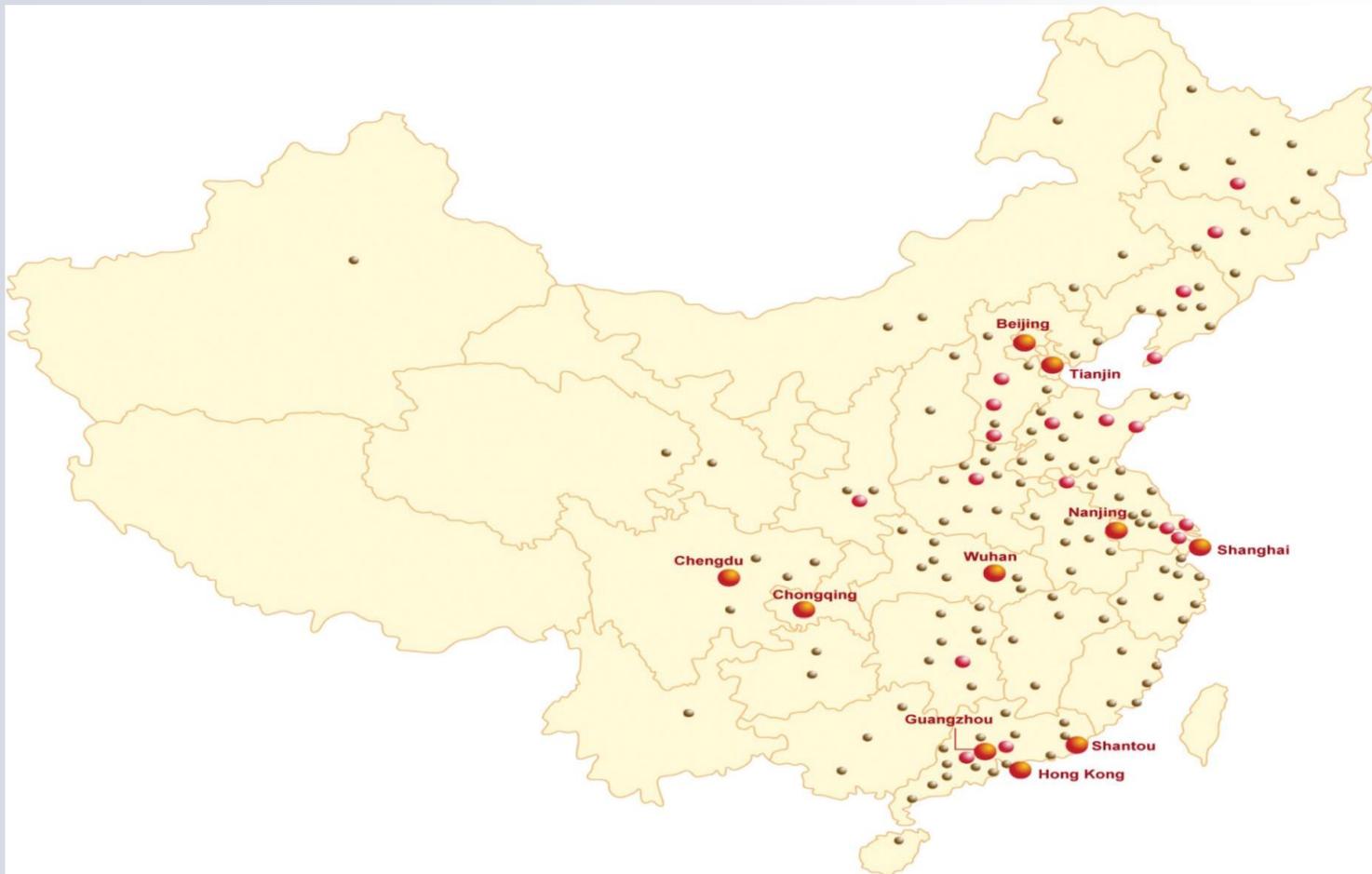
Quelle: Urbanisierung: Weltbank 2016, BIP: IMF 2016 / Grafik: ChinaIntelligence

Dichtestress

- Kanton Luzern: 272 Einwohner/km²
- Schweiz: 206 Einwohner/km²

- China: 147 Einwohner/km²
- Schanghai: 6500 Einwohner/km²
(26 Millionen Einwohner)

Dichtestress – 150+ Millionenstädte

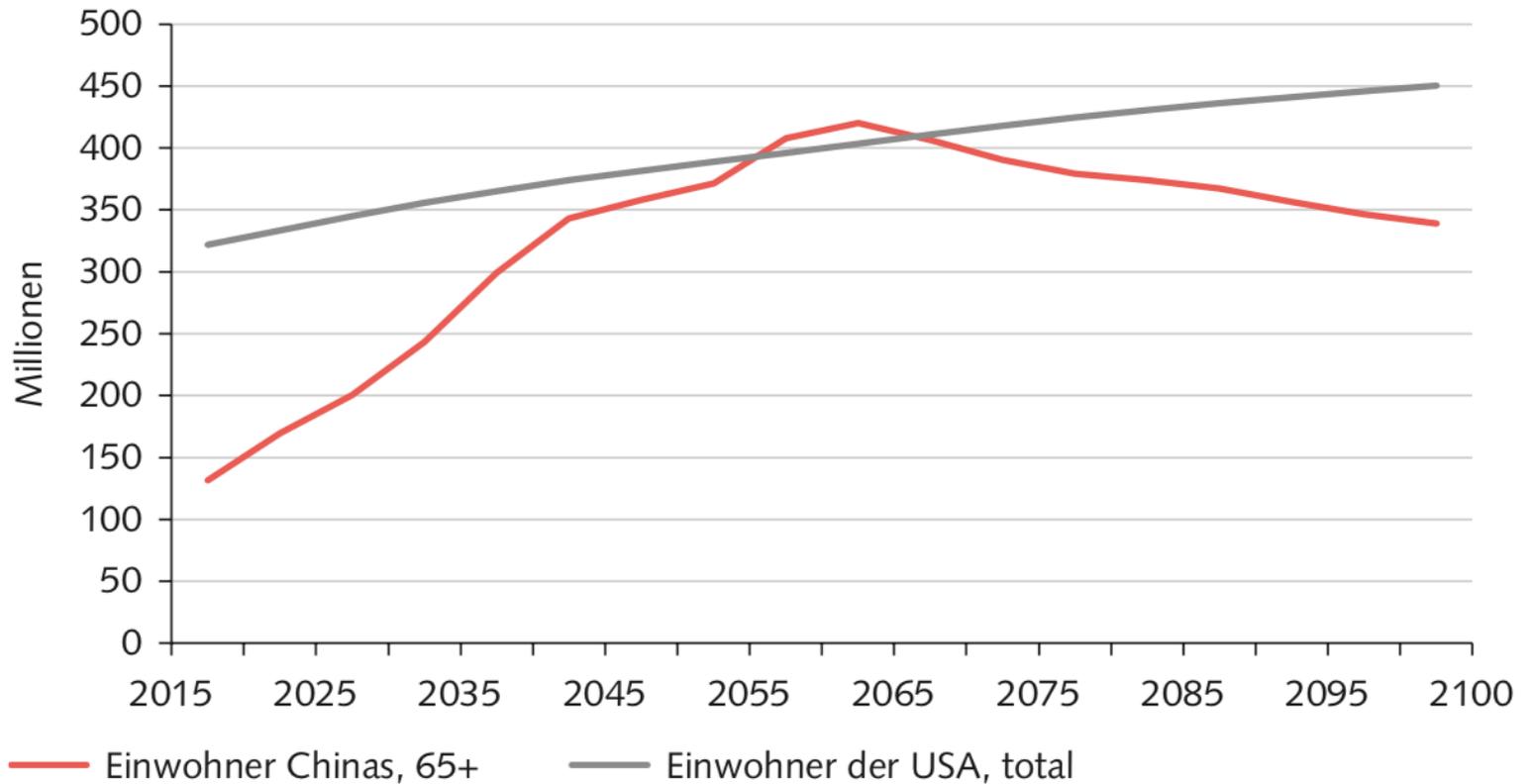


Kundenballung – Effizienz



Altersvorsorge

Im Jahr 2055 wird es mehr chinesische Rentner geben als US-Amerikaner.



Was beschäftigt die chinesische Bevölkerung?

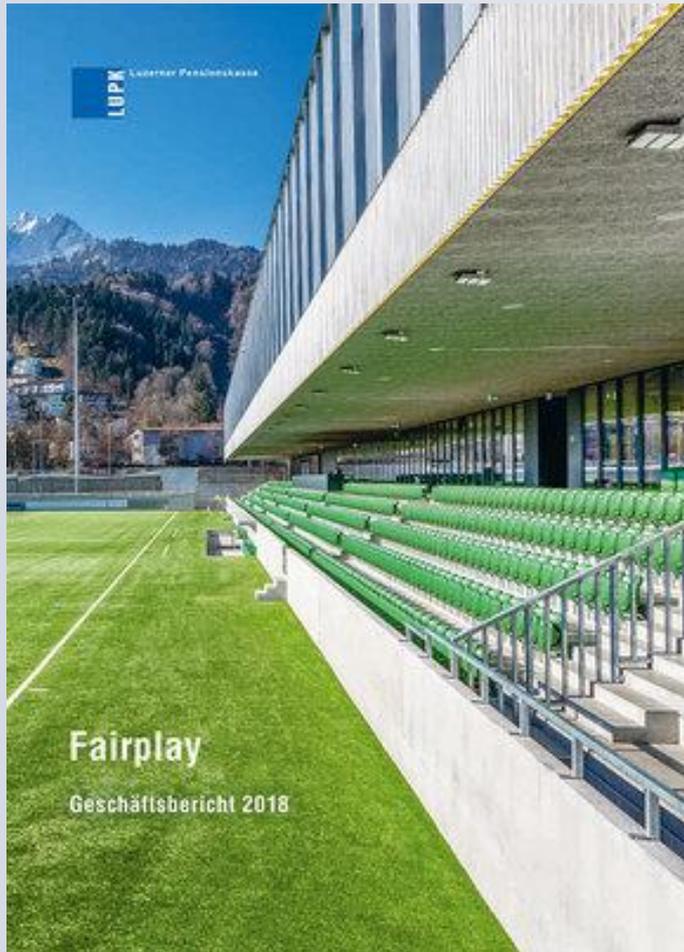
谢谢!

Vielen Dank!

10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse



10. Versammlung der Versicherten Luzerner Pensionskasse



Weitere Informationen auf
www.lupk.ch