

# LUPK Bulletin 2025 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

## Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Das Börsengeschehen im bisherigen Jahresverlauf 2025 war geprägt von grosser Nervosität rund um die Zollpolitik von US-Präsident Donald Trump. Die Märkte haben sich nach einem ersten Schock Anfang April jedoch rasch beruhigt und entwickelten sich trotz anhaltender Unsicherheit positiv. Gleichzeitig befinden sich die wichtigen Zentralbanken wieder im Zinssenkungsmodus – in der Schweiz liegt der Leitzins mittlerweile wieder bei 0%.

Die LUPK erzielte auf ihren Vermögensanlagen per 30. September 2025 eine erfreuliche Performance von 4,3%, was zu einer weiteren Erhöhung des Deckungsgrads auf 116,2% führte. Aufgrund dieser positiven Entwicklung hat der Vorstand entschieden, die Altersguthaben im Jahr 2026 mit 3,0% zu verzinsen. Trotz anspruchsvoller demografischer Entwicklung und anhaltendem Tiefzinsniveau bleibt der Umwandlungssatz nach fundierter Überprüfung und gestützt auf die solide finanzielle Basis der LUPK bei attraktiven 5,2% (Alter 65).

Im Bereich Nachhaltigkeit hat die LUPK ihren zweiten Bericht veröffentlicht und dokumentiert darin ihre Fortschritte auf dem Weg zu netto Null. Auch die Digitalisierung von Geschäftsprozessen schreitet weiter voran. Immer mehr Versicherte nutzen zudem LUPK Online und die LUPK-App, um ihre Pensionskassensituation jederzeit im Blick zu behalten. Versicherte, die diese Angebote bisher nicht nutzen, laden wir ein, sich mit den interessanten Möglichkeiten vertraut zu machen.

Nach einem Jahr voller Begegnungen und gemeinsamer Fortschritte freue ich mich, mit Ihnen weiterhin im Dialog zu bleiben. Die LUPK soll auch künftig eine verantwortungsvolle Partnerin für Ihre Vorsorge sein – sicher und attraktiv für alle Generationen.

Herzlichst  
Fabio Camilli

## Inhalt

### 1 Vorsorge

- Altersguthaben werden im 2026 mit 3,0% verzinst.
- Keine Anpassung der Renten an die Preisentwicklung.
- Senkung des technischen Zinssatzes auf 1,5%.

### 2 Immobilien und Hypotheken

- Erfreuliche Mieterinnen- und Mieterumfrage 2025.
- Breites Mietangebot an attraktiven LUPK-Wohnungen.
- Attraktive Konditionen für Hypotheken mit Zinsvorteil für nachhaltige Hypotheken.

### 3 Tipps zum Steuern sparen

- Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2025 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2025 erfolgen.

### 4 Geschäftsergebnis per 30. September 2025

- Erfreuliche Entwicklung der Finanzmärkte erhöht den Deckungsgrad.

### 5 Infos und News

- Ersatzwahlen Vorstand.
- Weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit.
- Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2026.
- Meldepflicht zu Lebzeiten für den Anspruch auf eine Partnerrente und Todesfallkapital.

### 6 Über uns

- Neue Gesichter, Prüfungserfolge und Öffnungszeiten.

# 1 Vorsorge

---

## Verzinsung der Altersguthaben 2026

Der Bundesrat hält den BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2026 unverändert bei 1,25%. Der Vorstand der LUPK hat aufgrund des guten Geschäftsergebnisses entschieden, die Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2026 auf 3,0% festzusetzen.

---

## Anpassung der Renten an die Preisentwicklung

Der Vorstand der LUPK entscheidet gemäss LUPK-Reglement unter Berücksichtigung der Inflation und der finanziellen Lage der LUPK jährlich über die Anpassung der Renten an die Preisentwicklung. Die finanzielle Risikofähigkeit der LUPK ist jedoch weiterhin eingeschränkt, da sie nicht über die erforderlichen Wertschwankungsreserven verfügt. Deshalb hat der Vorstand entschieden, für das Jahr 2026 auf eine Anpassung zu verzichten.

---

## Senkung des technischen Zinssatzes

Der Vorstand hat beschlossen, aufgrund des anhaltenden Tiefzinsumfelds den technischen Zinssatz per 31. Dezember 2025 von 1,75% auf 1,50% zu senken. Diese Massnahme führt zu einer Reduktion des Deckungsgrads. Sie hat keine Auswirkungen auf die Höhe der Leistungen, trägt jedoch dem wirtschaftlichen Umfeld Rechnung und dient dazu, die Höhe der Rentenverbindlichkeiten realistischer darzustellen.

---

# 2 Immobilien und Hypotheken

---

## Mieterinnen- und Mieterbefragung 2025

Im Herbst 2025 hat die LUPK eine Online-Umfrage unter ihren Mieterinnen und Mietern durchgeführt. Mit über 1'000 Teilnehmenden und einem Rücklauf von 43% sind die Ergebnisse sehr repräsentativ. Die Zufriedenheit mit der LUPK und der Wohnsituation ist sehr hoch, besonders geschätzt werden der direkte Kontakt und die Servicequalität. Verbesserungsbedarf sehen die Befragten vor allem beim Informationsfluss, bei Unterhaltsarbeiten und punkto Modernität der Verwaltung.

---

## Wohnungssuche

Die LUPK investiert einen massgeblichen Teil ihres Vermögens in Immobilien – davon können auch Sie direkt profitieren. Unser laufend aktualisiertes Angebot an attraktiven Mietwohnungen finden Sie auf unserer Webseite [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch).

---

## LUPK-Hypotheken – nachhaltig sogar mit Zinsvorteil

Für die Finanzierung Ihres selbstgenutzten Wohneigentums gewährt die LUPK attraktive Hypotheken – dies auch an nicht versicherte Personen. Sofern die entsprechenden Voraussetzungen (fossilfreie Heizung und/oder Gebäudezertifizierung) erfüllt sind, können bestehende und neue Hypothekarnehmende eine nachhaltige LUPK-Hypothek abschliessen und von einem jährlichen Zinsvorteil von bis zu 0,3% profitieren.

---

Beispiele für Zinssätze (indikativ, Stand 3. November 2025):

Festhypothek 2 Jahre: 1,06%      Festhypothek 5 Jahre: 1,20%      Festhypothek 10 Jahre: 1,45%

---

Alle Informationen zu unseren Hypotheken – auch zur nachhaltigen LUPK-Hypothek mit Zinsvorteil – finden Sie auf unserer Webseite [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch) oder Sie rufen direkt unser Team Hypotheken an. Übrigens: Sie können bei uns die Zinssätze auch bis zu zwölf Monate im Voraus fixieren (bis zu sechs Monate im Voraus sogar kostenlos).

# 3 Tipps zum Steuern sparen

---

## Vorsorgen und Steuern sparen

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2025 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2025 erfolgen. Tipp: Je früher Ihre Einzahlung erfolgt, desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis zum **12. Dezember 2025** erleichtern Sie Ihnen und uns die Arbeit. Angaben über die maximale Höhe einer möglichen Eintrittsleistung finden Sie auf Ihrem Versicherungsausweis, den Sie auch über LUPK Online oder die LUPK-App einsehen können.

## 4 Geschäftsergebnis per 30. September 2025

---

In den ersten drei Quartalen 2025 haben wir mit unseren Vermögensanlagen eine Rendite von 4,3% erzielt. Diese erfreuliche Performance ist hauptsächlich auf die positive Entwicklung der Aktienanlagen im bisherigen Jahresverlauf zurückzuführen. Der Deckungsgrad hat sich von Januar bis September 2025 von 113,6% um 2,6 Prozentpunkte auf 116,2% erhöht.

Kennzahlen	31.12.2024	30.09.2025
<b>Deckungsgrad</b>	<b>113,6%</b>	<b>116,2%</b>
<b>Gesamtperformance</b>	<b>6,3%</b>	<b>4,3%</b>
<b>Zinssatz Altersguthaben Aktive</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,75%</b>
<b>Bilanzsumme</b>	<b>CHF 10'540 Mio.</b>	<b>CHF 11'044 Mio.</b>

## 5 Infos und News

---

### **Ersatzwahlen Vorstand**

Per 31. Juli 2025 ist Alex Messerli, Lehrperson auf Primarstufe, als Arbeitnehmervertreter aus dem Vorstand ausgeschieden. Gemäss Art. 17 des Wahlreglements hat der Vorstand daraufhin eine Ersatzwahl für die Arbeitnehmervertretung im Wahlkreis 2 angeordnet. Die Personalverbände wurden eingeladen, Nominationsvorschläge einzureichen. Da lediglich eine Kandidatur für den freien Sitz einging, konnte eine stille Wahl durchgeführt werden. Patrick Pons, Lehrperson Sekundarstufe I und Präsident des Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverbands, wurde gewählt und hat sein Amt am 1. September 2025 angetreten.

Bereits per 1. Februar 2025 wurde Benno Sidler, Bereichsleiter Finanzen und Beschaffung bei WAS Wirtschaft Arbeit und Soziales, durch eine stille Wahl als Nachfolger von Martin Gübeli in den Vorstand als Arbeitnehmervertreter gewählt.

Auf Arbeitgeberseite ist Benno Fuchs, CEO Luzerner Kantonsspital AG, per 30. Juni 2025 aufgrund seiner Pensionierung aus dem Vorstand ausgeschieden. Als Nachfolger wurde Hansjörg Schmid, Leiter Gruppenbereich Finanzen und stellvertretender CEO Luzerner Kantonsspital AG, vom Regierungsrat gewählt. Hansjörg Schmid hat sein Amt am 1. Juli 2025 angetreten.

---

### **Weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit**

Die LUPK hat in diesem Jahr ihren zweiten Nachhaltigkeitsbericht publiziert. Der Bericht dokumentiert, welche Meilensteine die LUPK in der Nachhaltigkeit bereits erreicht hat, welche Ansätze sie verfolgt und mit welchen konkreten Zwischenzielen sie auf ihre langfristigen Klimaziele hinarbeitet: netto Null im Betrieb bis 2040 und netto Null in den Anlagen bis 2050. Die LUPK richtet ihre Anlagen somit weiterhin auf das Pariser Klimaabkommen aus und beteiligt sich an der Finanzierung von Klimalösungen. Im Zuge dessen erfolgten in der Anlagekategorie Infrastruktur zusätzliche nachhaltige Kapitalzusagen und Investitionen in den Bereichen Batteriespeicherung und Energieversorgung.

Die LUPK hat zudem die diesjährige Nachhaltigkeitsprüfung ihres Portfolios erneut erfolgreich abgeschlossen: Die Aktien- und Unternehmensobligationen anlagen der LUPK sind nachhaltiger als ihre Referenzindizes und weisen eine um 32 Prozent geringere CO<sub>2</sub>-Intensität auf. Die LUPK hat von der FE fundinfo (Liechtenstein) AG eine entsprechende Zertifizierung erhalten.

Weitere Informationen zur Nachhaltigkeitspolitik der LUPK finden Sie unter [www.lupk.ch/nachhaltigkeit](http://www.lupk.ch/nachhaltigkeit).

---

### **Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2026**

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 LUPK-App, wie sich Ihre 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 Versiche-

rungsplans immer nur auf den 1. Januar eines Jahres möglich ist und Sie uns Ihren entsprechenden Antrag bis spätestens am 30. November schriftlich per Brief, per E-Mail an [info@lupk.ch](mailto:info@lupk.ch) oder via LUPK-App mitteilen müssen.

### **Meldepflicht zu Lebzeiten für den Anspruch auf eine Partnerrente und Todesfallkapital**

Für den möglichen Anspruch auf eine Partnerrente muss die Partnerschaft auf dem Musterformular der LUPK bestätigt und der LUPK zu Lebzeiten der beiden Partner und vor Erreichen des Rentenalters 65 der versicherten Person eingereicht werden. Diese Information gilt nur für unverheiratete Versicherte, die in einer Partnerschaft leben. Sie finden das Musterformular in unserem Online-Schalter unter [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch). Falls uns die Partnerschaft bereits gemeldet wurde, müssen Sie nichts unternehmen.

Auch für den möglichen Anspruch auf ein Todesfallkapital müssen der LUPK die begünstigten Personen der 2. Prioritätengruppe von der versicherten Person zu Lebzeiten gemeldet werden. Das entsprechende Begünstigungsformular finden Sie in unserem Online-Schalter unter [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch). Wurde uns das Begünstigungsformular bereits eingereicht, müssen Sie nichts unternehmen.

## **6 Über uns**

### **Neue Gesichter bei der LUPK**



Raphael Zellweger  
Leiter Versicherung



Céline Kolb  
Sachbearbeiterin  
Versicherung



Monika Lorenz  
Sachbearbeiterin  
Versicherung



Siegfried Ulrich  
Application Manager



Beat Wirth  
Bauherrenvertreter/  
Projektleiter



Daniel Wüthrich  
Bauherrenvertreter/  
Projektleiter



Elia Portmann  
Lernender  
Kaufmann EFZ

Wir heissen die «Neuen» im Team der LUPK herzlich willkommen.

### **Prüfungserfolge**

Armin Schneider  
Information Security Manager  
mit eidgenössischem Diplom

Stefan Zürcher  
CAS Leadership (Certificate of  
Advanced Studies Hochschule  
Luzern/FHZ in Leadership)

### **Öffnungszeiten Empfang und Telefon**

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

### **Betriebsferien Weihnachten/Neujahr 2025/2026**

**Vom 24. Dezember 2025 bis und mit 4. Januar 2026**  
sind unsere Büros geschlossen.  
Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und sind ab dem 5. Januar 2026 gerne wieder für Sie da.

### **Nutzen Sie schon unsere LUPK App?**

Jetzt  
downloaden!



#### **Entdecken Sie Ihre PK auf einen Blick:**

- Digitaler Versicherungsausweis
- Aktuelles Altersguthaben
- Eine Vielzahl an Simulationsmöglichkeiten

#### **Schritt-für-Schritt-Anleitung**

- Download der LUPK-App mittels QR-Code
- Registrierung direkt in der LUPK-App
- Für Registrierung benötigte Daten:
  - AHV-Nummer (entweder auf Versicherungsausweis LUPK oder Krankenkassenkarte)
  - Geburtsdatum
  - Aktivierungscode (auf Versicherungsausweis LUPK, oben rechts)
- Benutzername (E-Mail-Adresse) und Kennwort festlegen
- Bestätigungsschlüssel (Erholt per Mail) eingeben
- Zweifaktor-Authentifizierung auswählen:  
Entweder Authenticator App oder Textnachricht auf Mobil-Nummer
- Authentifizierung via ausgewählter Authenticator App oder mittels Code in Textnachricht
- Geschafft! Willkommen in der LUPK-App!

### **Kontakt**

Versicherung  
041 228 76 00

Hypotheken  
041 228 76 20

Immobilien  
041 228 76 40

E-Mail  
[info@lupk.ch](mailto:info@lupk.ch)