Luzerner Pensionskasse



LUPK Bulletin 2026 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Das Geschehen an den Finanzmärkten wurde im bisherigen Jahresverlauf 2026 von einer insgesamt widerstandsfähigen Weltwirtschaft und den anhaltend hohen Investitionen in Zukunftstechnologien, insbesondere im Bereich der Künstlichen Intelligenz, geprägt. Gleichzeitig sorgten geopolitische Spannungen, Handelskonflikte, Unsicherheiten im Nahen Osten sowie der weiterhin andauernde Krieg in der Ukraine für wiederkehrende Marktschwankungen. Trotz dieser Herausforderungen entwickelten sich die internationalen Anlagemärkte mehrheitlich positiv, primär gestützt durch robuste Unternehmensergebnisse.

Die LUPK erzielte auf ihren Vermögensanlagen per 30. September 2026 eine erfreuliche Performance von 4,9 %, was zu einer weiteren Erhöhung des Deckungsgrads auf 120,1 % führte. Der Entscheid des Vorstands zur Verzinsung der Altersguthaben und über eine allfällige Anpassung der Renten wird neu im Dezember gefällt und auf unserer Webseite publiziert.

Mehr als 4'300 Versicherte haben an der diesjährigen Versichertenbefragung teilgenommen und der LUPK sehr gute Noten ausgestellt. Die Ergebnisse bestätigen die hohe Zufriedenheit und das Vertrauen in die LUPK sowie die Wahrnehmung als moderne, verlässliche und finanziell stabile Pensionskasse. Die hohe Zustimmung bestärkt die LUPK in ihrer strategischen Ausrichtung. Dazu gehören die konsequente Weiterentwicklung der digitalen Dienstleistungen, die Stärkung des Sparprozesses im Rahmen der Reglementsänderung 2027 sowie die Umsetzung einer ambitionierten Nachhaltigkeitsstrategie für die direkt gehaltenen Immobilien in den kommenden fünf Jahren.

Es freut mich zudem, Ihnen mitzuteilen, dass die LUPK ihr Dienstleistungsangebot laufend ausbaut. Freiwillige Einkäufe können neu vollständig online abgewickelt werden. Zudem werden die jährlichen Versicherungsausweise ab 2027 direkt im persönlichen Versichertenportal bereitgestellt. Damit schaffen wir einfachere Prozesse und einen zeitgemässen Zugang zu wichtigen Vorsorgeinformationen.

Die LUPK dankt Ihnen herzlich für Ihr Vertrauen und Ihr Interesse an unserer Arbeit. Auch künftig setzen wir uns dafür ein, unsere Vorsorgelösungen, Dienstleistungen und Nachhaltigkeitsbestrebungen kontinuierlich weiterzuentwickeln, damit die LUPK für alle Generationen eine sichere, attraktive und verantwortungsvoll geführte Vorsorgepartnerin bleibt.

Herzlichst
Fabio Camilli

Inhalt

1 Vorsorge
- Das revidierte LUPK-Reglement tritt am 1. Januar 2027 in Kraft.
- Festlegung Verzinsung Altersguthaben 2027 – Entscheid neu im Dezember.
- Die LUPK wird digitaler: Versicherungsausweis künftig online und LUPK Online-Portal mit neuen Funktionen.
- RentenKompass: Digitale Unterstützung beim Entscheid Rente und Kapital.
- Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2027.
- Meldepflicht zu Lebzeiten für den Anspruch auf eine Partnerrente und Todesfallkapital.

2 Immobilien und Hypotheken
- Immobilien Direktanlagen – Ambitionierte Nachhaltigkeitsstrategie.
- Breites Mietangebot an attraktiven LUPK-Wohnungen.
- LUPK-Hypotheken – Nachhaltigkeit lohnt sich.

3 Tipps, um Steuern zu sparen
- Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2026 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2026 erfolgen.

4 Geschäftsergebnis per 30. September 2026
- Erfreuliche Entwicklung der Finanzmärkte erhöht den Deckungsgrad.

5 Über uns
- Veränderungen im Vorstand.
- Gesamterneuerungswahlen Arbeitnehmervertretungen im Vorstand (2027–2031).
- Neue Gesichter, Prüfungserfolge und Öffnungszeiten.

1 Vorsorge

Das revidierte LUPK-Reglement tritt am 1. Januar 2027 in Kraft

Der Vorstand der Luzerner Pensionskasse hat im Verlauf des letzten Jahres die von den Arbeitnehmenden und Arbeitgebenden gemäss Reglement zu leistenden Sparbeiträge umfassend analysiert. Auf Grundlage dieser Analyse hat der Vorstand entschieden, den Sparprozess zu stärken. Konkret werden per 1. Januar 2027 die Arbeitgeber-Sparbeiträge ab Alter 42 um 2,8 %-Punkte erhöht. Die Beiträge der Versicherten bleiben unverändert. Zudem hat der Vorstand weitere Reglementsänderungen beschlossen. Unter anderem werden der Anspruch auf Freizügigkeitsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres sowie die Möglichkeit eines Abschlusses einer freiwilligen Risikoversicherung nach Vollendung des 60. Lebensjahres flexibler ausgestaltet.

Alle Informationen zur Reglementsänderung sowie das per 1. Januar 2027 in Kraft tretende LUPK-Reglement finden Sie unter www.lupk.ch/reglementsänderung-2027.

Festlegung Verzinsung Altersguthaben 2027 – Entscheid neu im Dezember

Die Eidgenössische Kommission für berufliche Vorsorge (BVG-Kommission) empfiehlt dem Bundesrat, den BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2027 um 0,5 Prozentpunkte auf 1,75 % zu erhöhen. Der Entscheid des Bundesrats wird im November erwartet.

Der Vorstand der LUPK wird über die Festlegung der Verzinsung Altersguthaben 2027 sowie eine allfällige Anpassung der Renten neu im Dezember entscheiden. Dadurch kann der Entscheid auf einer im Hinblick auf den Jahresabschluss aktuelleren und verlässlicheren Grundlage gefällt werden. Der Entscheid des Vorstands wird auf unserer Webseite publiziert.

Die LUPK wird digitaler: Versicherungsausweis künftig online und LUPK Online-Portal mit neuen Funktionen

Die LUPK kommt dem Bedürfnis der Versicherten nach mehr digitalen Dienstleistungen und weniger Papier nach. Ab 2027 werden die jährlichen Versicherungsausweise nicht mehr per Post versandt, sondern direkt im persönlichen Online-Postfach der Versicherten bereitgestellt. Über LUPK Online und die LUPK App können Versicherte zudem bereits heute jederzeit einen aktuellen Versicherungsausweis erstellen, verschiedene Vorsorgeszenarien simulieren oder Planänderungen vornehmen. Hinzu kommt, dass neu auch freiwillige Einkäufe vollständig digital abgewickelt werden. Zudem ermöglicht das Portal eine sichere und unkomplizierte Kommunikation mit der LUPK. Laden Sie jetzt die LUPK App kostenlos im App Store (iOS) oder Google Play Store (Android) herunter oder registrieren Sie sich auf www.lupk.ch für LUPK Online.

RentenKompass: Digitale Unterstützung beim Entscheid Rente und Kapital

Stehen Sie vor der Pensionierung und fragen sich, ob eine Altersrente, ein Kapitalbezug oder eine Kombination aus beidem für Sie die richtige Lösung ist? Der vom Schweizerischen Pensionskassenverband ASIP bereitgestellte RentenKompass unterstützt Sie dabei mit unabhängigen Informationen, praktischen Rechnern und verständlichen Erläuterungen. Verschiedene Pensionierungsszenarien können einfach, anonym und kostenlos verglichen werden. Den RentenKompass finden Sie unter www.rentenkompass.ch.

Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2027

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 Versicherungsplans 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 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. 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. Wurde uns das Begünstigungsformular bereits eingereicht, müssen Sie nichts unternehmen.

2 Immobilien und Hypotheken

Immobilien Direktanlagen – Ambitionierte Nachhaltigkeitsstrategie

Die Nachhaltigkeitsstrategie bei den Immobilien Direktanlagen wurde für die Planungsperiode 2026 bis 2030 aktualisiert und stellt die nachhaltige Ausrichtung sowie den langfristigen Werterhalt des Immobilienportfolios der LUPK sicher. Die per Ende 2025 gesetzten Ziele in den Bereichen Energie- und CO_2-Intensität sowie Anteil erneuerbarer Energien konnten deutlich übertroffen werden. Diese erfreuliche Entwicklung hat eine Anhebung der Nachhaltigkeitsziele für die Periode 2026 bis 2030 ermöglicht.

		Start	Ziel	Ist	Neue Ziele		
KPI	**Einheit**	**2020**	**2025**	**2025**	**2030**	**2040**	**2050**
CO_2-Emissionsintensität Betrieb	[kg CO_2/m² EBF/Jahr]	24	20	9,1	8	6	0
Energieintensität Betrieb	[kWh/m² EBF/Jahr]	118	100	82,4	80	65	55
Anteil erneuerbarer Energien	[%]	15	25	40	45	60	100

Die LUPK veröffentlicht jährlich ein Nachhaltigkeitsreporting für ihr Immobilienportfolio. Der aktuelle Bericht mit den wichtigsten Kennzahlen und Entwicklungen steht auf unserer Homepage zur Verfügung. Weitere Informationen finden Sie unter dem Bereich Nachhaltigkeit auf unserer Webseite.

Breites Mietangebot an attraktiven LUPK-Wohnungen

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.

LUPK-Hypotheken – Nachhaltigkeit lohnt sich

Heizen Sie fossilfrei, z.B. mit einer Wärmepumpe oder verfügen Sie über ein aktuelleres Gebäudezertifikat (z.B. Minergie/GEAK)? Dann profitieren Sie von einem Zinsvorteil. Für die Finanzierung Ihres selbstgenutzten Wohneigentums gewährt die LUPK attraktive Hypotheken – dies auch an nicht versicherte Personen. Sofern die entsprechenden Voraussetzungen erfüllt sind, können bestehende und neue Hypothekarnehmende von einem jährlichen Zinsvorteil von bis zu 0,3% profitieren.

Beispiele für Zinssätze (indikativ, Stand 26. Oktober 2026):
Festhypothek 2 Jahre: 1,39% Festhypothek 5 Jahre: 1,58% Festhypothek 10 Jahre: 1,73%

Alle Informationen zu unseren Hypotheken finden Sie auf unserer Webseite 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, um Steuern zu sparen

Vorsorgen und Steuern sparen

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2026 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2026 erfolgen. Tipp: Je früher Ihre Einzahlung erfolgt, desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis zum **11. Dezember 2026** 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 2026

In den ersten drei Quartalen 2026 haben wir mit unseren Vermögensanlagen eine Rendite von 4,9% erzielt. Diese erfreuliche Performance ist hauptsächlich auf die positive Entwicklung der Aktienanlagen im bisherigen Jahresverlauf zurückzuführen. Der Deckungsgrad hat sich von Januar bis September 2026 von 116,8% um 3,3 Prozentpunkte auf 120,1% erhöht.

Kennzahlen	**31.12.2025**	**30.09.2026**
Deckungsgrad	**116,8%**	**120,1%**
Gesamtperformance	**6,9%**	**4,9%**
Zinssatz Altersguthaben Aktive	**2,75%**	**3,00%**
Bilanzsumme	**CHF 11’400 Mio.**	**CHF 11’990 Mio.**

5 Über uns

Veränderungen im Vorstand

Der Regierungsrat wählte im November 2025 die Nachfolge von Heinz Bösch und Dölf Käppeli als Arbeitgebervertretung in den Vorstand der LUPK. Seit dem 1. Januar 2026 gehört Patrick Bühlmann, Vorsitzender der Geschäftsleitung der Gebäudeversicherung Luzern, dem Vorstand an. Denise Feer, stellvertretende Departementssekretärin des Finanzdepartements, trat ihr Amt am 1. April 2026 an. Aufgrund eines Stellenwechsels trat Rahel Schmid per 31. März 2026 als Arbeitnehmervertreterin aus dem LUPK-Vorstand zurück. In der erstmals elektronisch durchgeführten Ersatzwahl im Wahlkreis 1 wurde Jeannine Reinhard, Projektleiterin Betriebsplanung LUKS, mit 638 von 1'406 Stimmen gewählt. Sie trat ihr Amt am 3. September 2026 an.

Gesamterneuerungswahlen Arbeitnehmervertretungen im Vorstand (2027–2031)

Die Amtsdauer der Arbeitnehmervertretungen im LUPK-Vorstand endet am 30. Juni 2027. Für die neue Amtsperiode 2027 bis 2031 werden Gesamterneuerungswahlen durchgeführt. Die Personalverbände wurden eingeladen, ihre Nominationen bis 27. November 2026 einzureichen. Anschliessend werden die Vorschläge publiziert und weitere Kandidaturen ermöglicht. Die Wahl erfolgt elektronisch. Informationen werden den Versicherten direkt über LUPK Online und die LUPK App bereitgestellt. Zudem informiert die LUPK auf ihrer Webseite über die Gesamterneuerungswahlen.

Neue Gesichter bei der LUPK



Franziska Schönbächler
Assistentin Geschäftsleitung



Ramona Siegrist
Sachbearbeiterin Immobilien



Joel Zeller
Asset Manager



Adrian Neuschütz
Bau- und Projektleiter



Jessica Käch
Asset Managerin Immobilien



Matteo Widin
Lernender Kaufmann EFZ



Igor Bojic
Asset Manager



Sacha Widin
Leiter Wertschriftenanlagen/
Mitglied GL LUPK



Žaklina Vujoševic
Fachbearbeiterin Renten

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

Prüfungserfolge

Laura La Scalea
dipl. Betriebswirtschafterin HF

Marc Leuenberger
Chartered Financial Analyst (CFA)

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 2026/2027

Vom **24. Dezember 2026 bis und mit 3. Januar 2027** sind unsere Büros geschlossen.
Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und sind ab dem 4. Januar 2027 gerne wieder für Sie da.



Kontakt

Versicherung	Hypotheken	Immobilien	E-Mail
041 228 76 00	041 228 76 20	041 228 76 40	info@lupk.ch