

# 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 Arbeitnehmervertretung 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%<sub>8</sub>

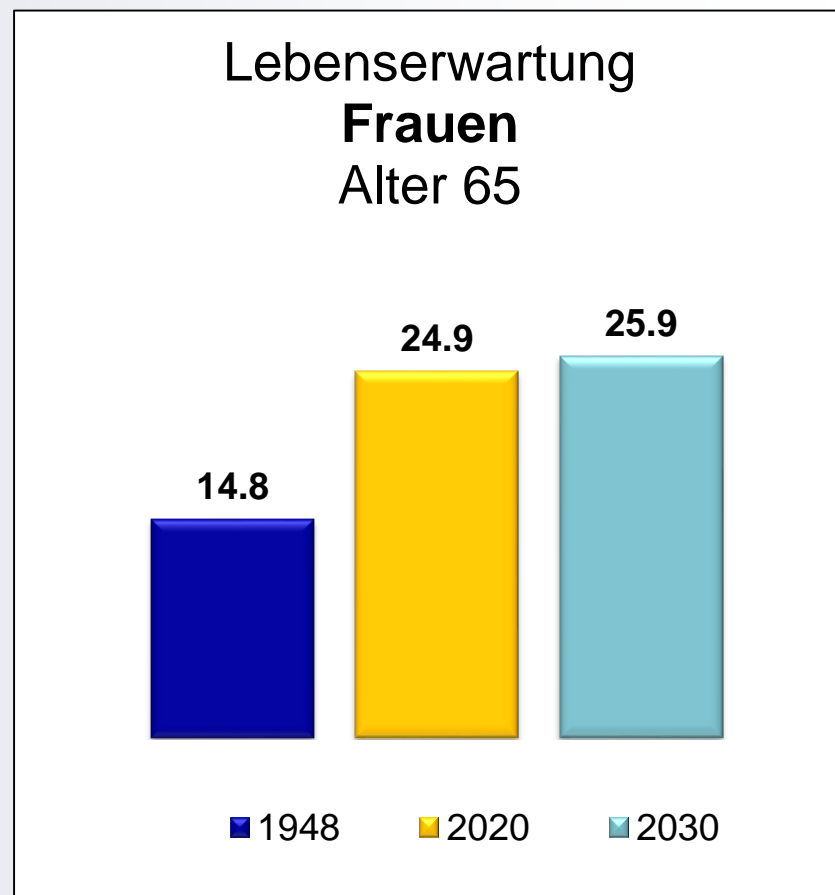
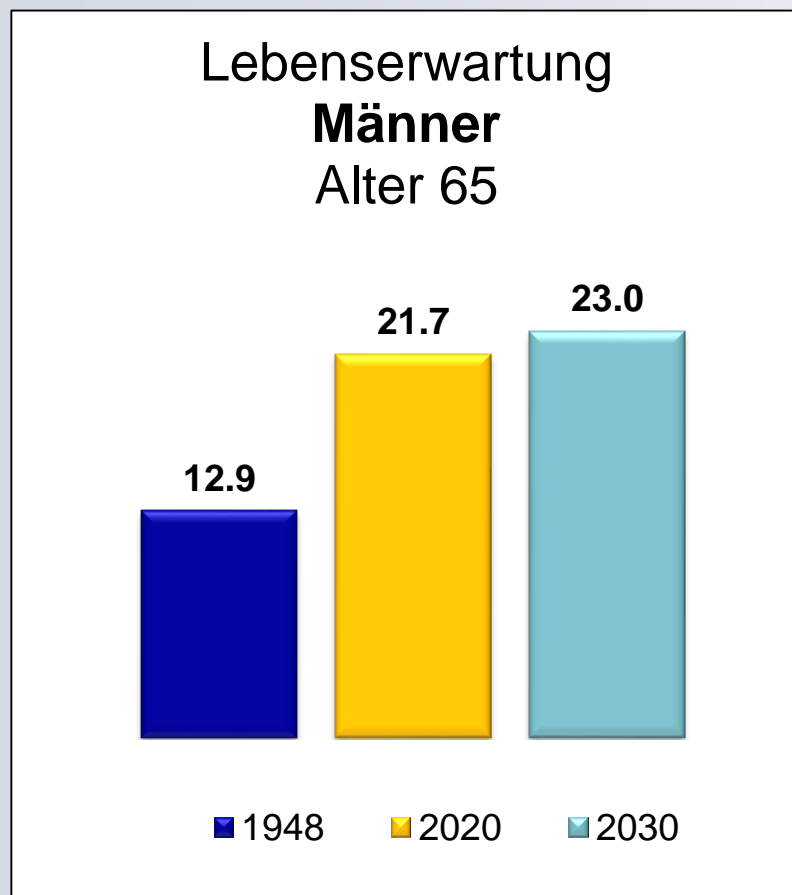


# Bestandesstruktur verändert sich

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

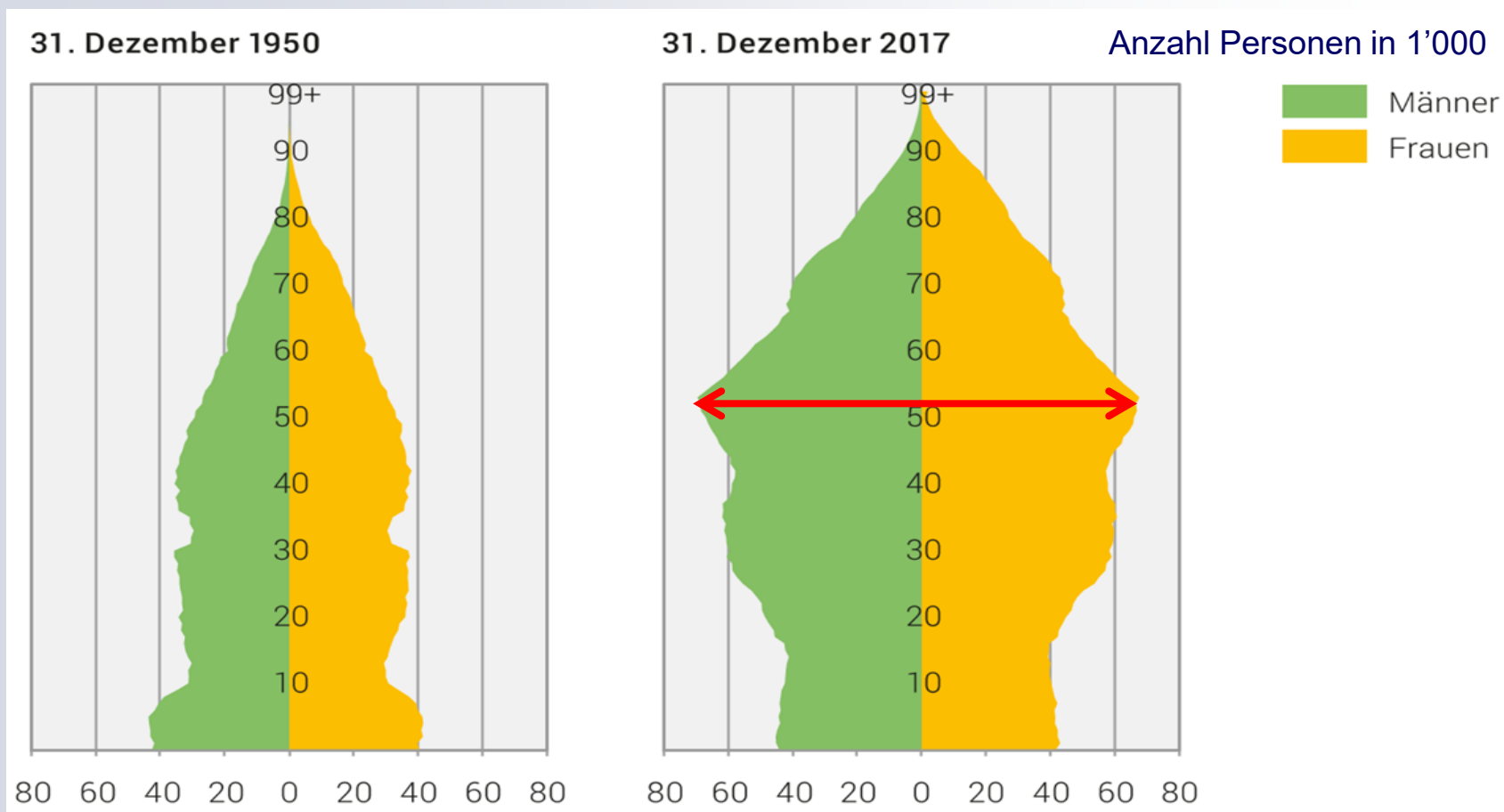
# Lebenserwartung steigt weiter

## Demografische Entwicklung (1/2)



# Altersaufbau Bevölkerung verändert sich

## Demografische Entwicklung (2/2)



# Anhaltende Herausforderung: Zinsen

## Tief-/Negativzinsumfeld

- **Zinsen sind gesunken**

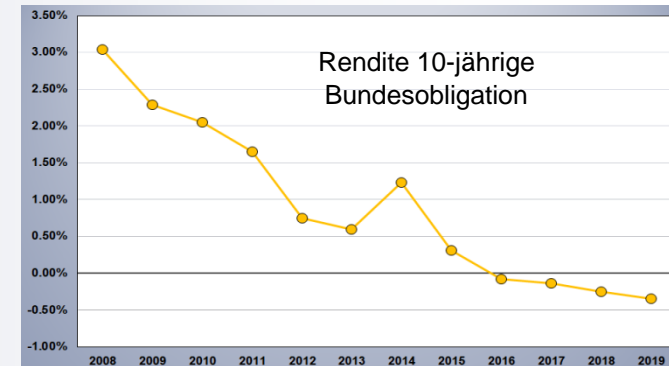
Schweizerische Nationalbank (SNB) hält seit 2015 die kurzfristigen Libor-Zinsen bei -0,75%

- **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

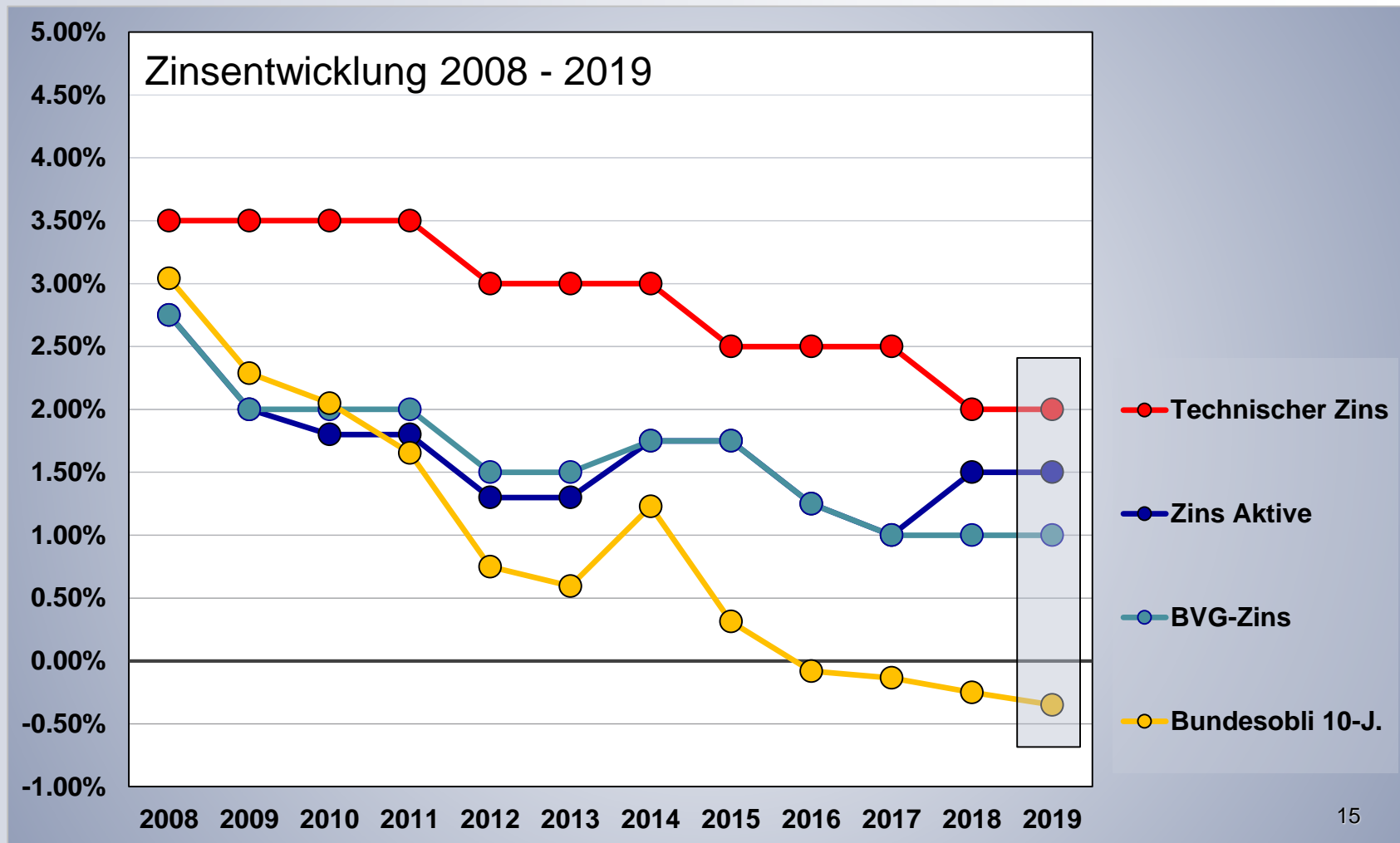
LUPK-Reglementsänderung per 1. Januar 2019

## 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%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

- 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

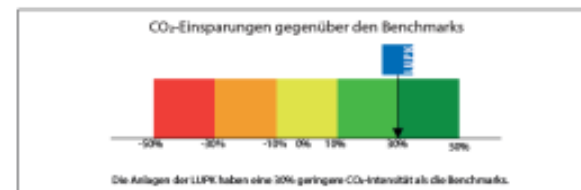


Klima-Prüfungsbestätigung der CSSP

Die Obligationen- und Aktienanlagen der

### Luzerner Pensionskasse

weisen eine 30% geringere CO<sub>2</sub>-Intensität als die marktüblichen Benchmarks\* aus.



15. Januar 2019

Oliver Oehri  
Managing Partner CSSP AG

LUPK ist eine Marke der CSSP AG, zur CSSP arbeitet mit einem globalen Netzwerk aus gewählten Dienstleistern und Datenanbietern zusammen – MSC, ISS, CD&P und Thomson Reuters. Diese globalisierte Expertise erlaubt Anlagen einen eingehenden Einblick in ESG- und Ethos-Credit-Aspekte. So investiert LUPK über 15 Billionen EUR in nachhaltige Renditeerzielung weltweit. LUPK ist ein vollständig unabhängiges ESG & Klima Investment Service. \* Benchmarks: MSCI World, MSCI Emerging Markets sowie andere übliche Referenzindizes.

# Weiterausbau der Nachhaltigkeit

## Massnahmen in Umsetzung

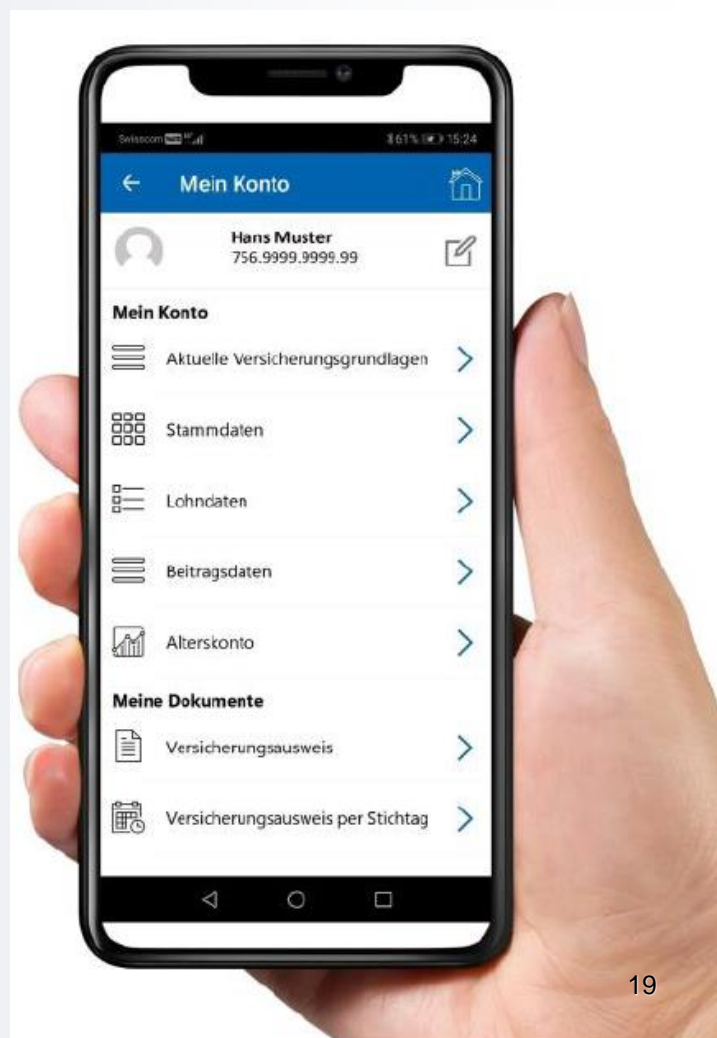
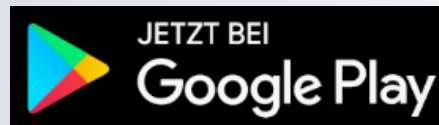
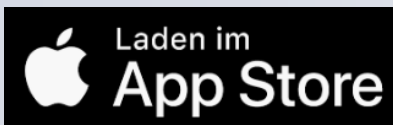
- Ausbau des Best-in-Class Ansatzes in der Anlageklasse Schwellenländeraktien
- Aufnahme des Dialogs mit ausländischen Firmen mittels Beitritt zum Ethos Engagement Pool International per 1.1.2020
- Integration der Klimastrategie der LUPK ins Anlagereglement
- Beitritt zum Verband Swiss Sustainable Finance



# 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

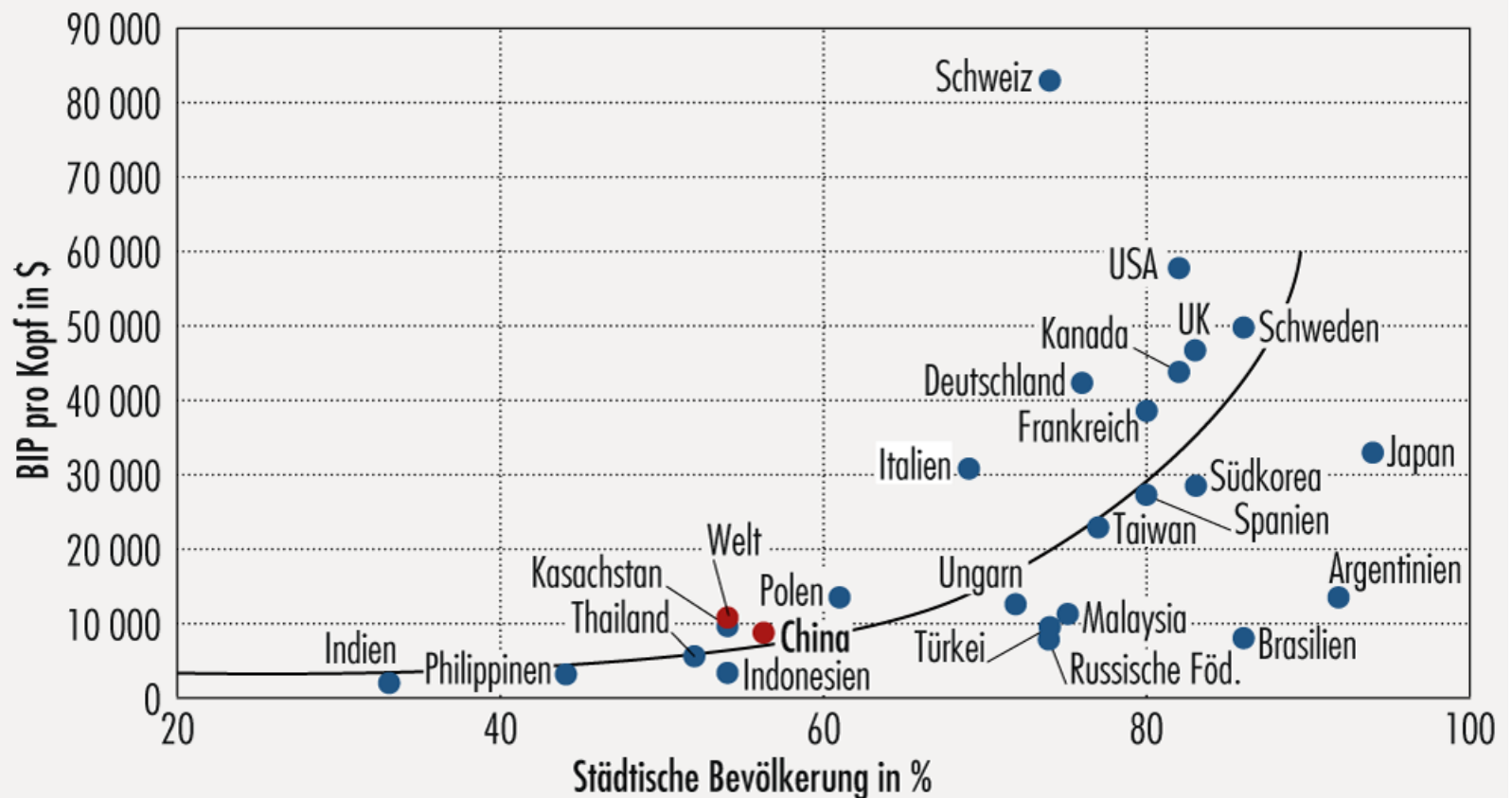
Wohnsitzkontrolle

Der Hukou ist für den Zugang zu sozialen Leistungen zentral.

# Schanghai ist glamourös



# China ist teilweise arm und ländlich



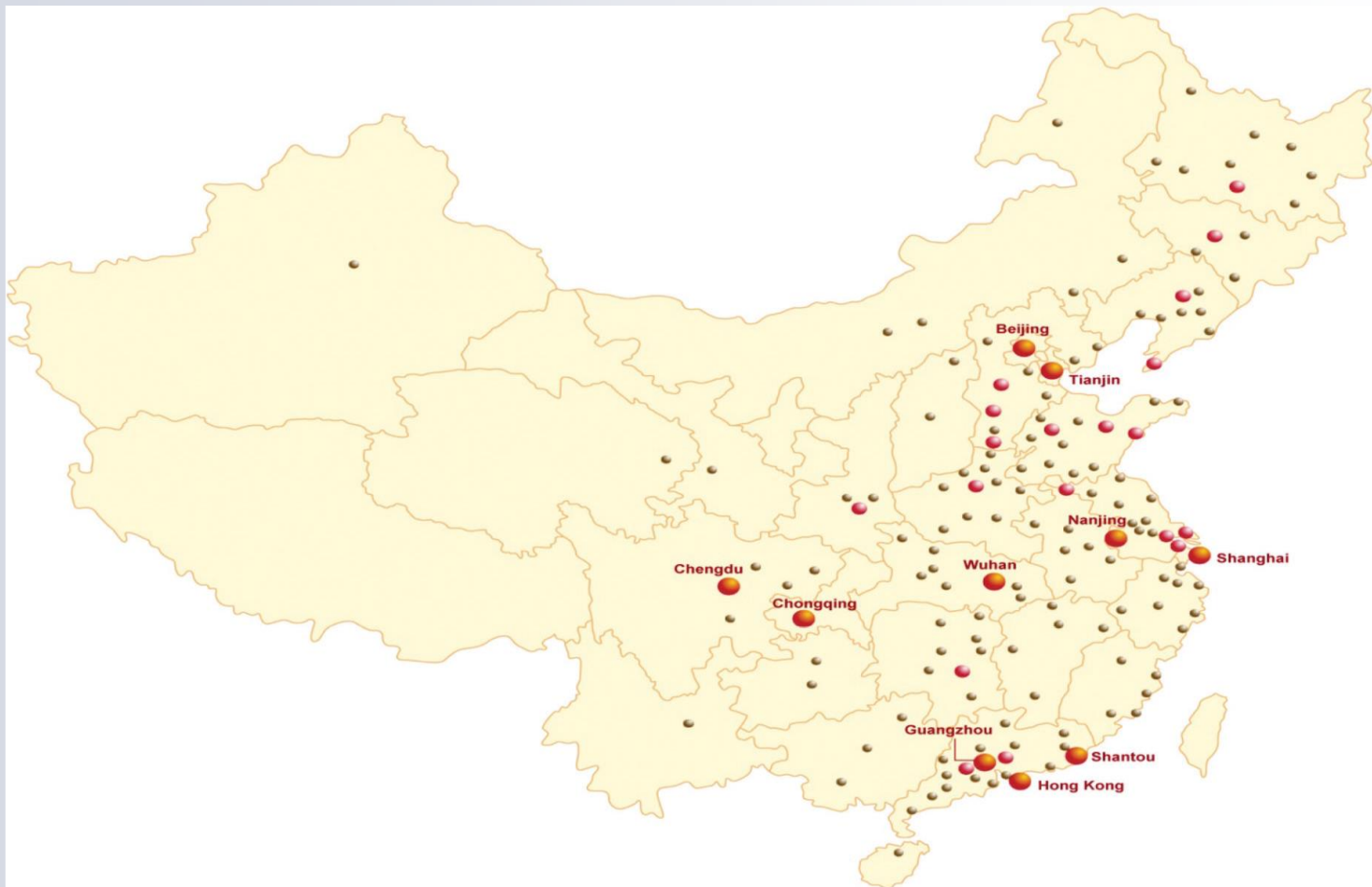
Quelle: Urbanisierung: Weltbank 2016, BIP: IMF 2016 / Grafik: ChinaIntelligence

# Dichtestress

- Kanton Luzern: 272 Einwohner/km<sup>2</sup>
- Schweiz: 206 Einwohner/km<sup>2</sup>
  
- China: 147 Einwohner/km<sup>2</sup>
- Schanghai: 6500 Einwohner/km<sup>2</sup>  
(26 Millionen Einwohner)



# Dichtestress – 150+ Millionenstädte

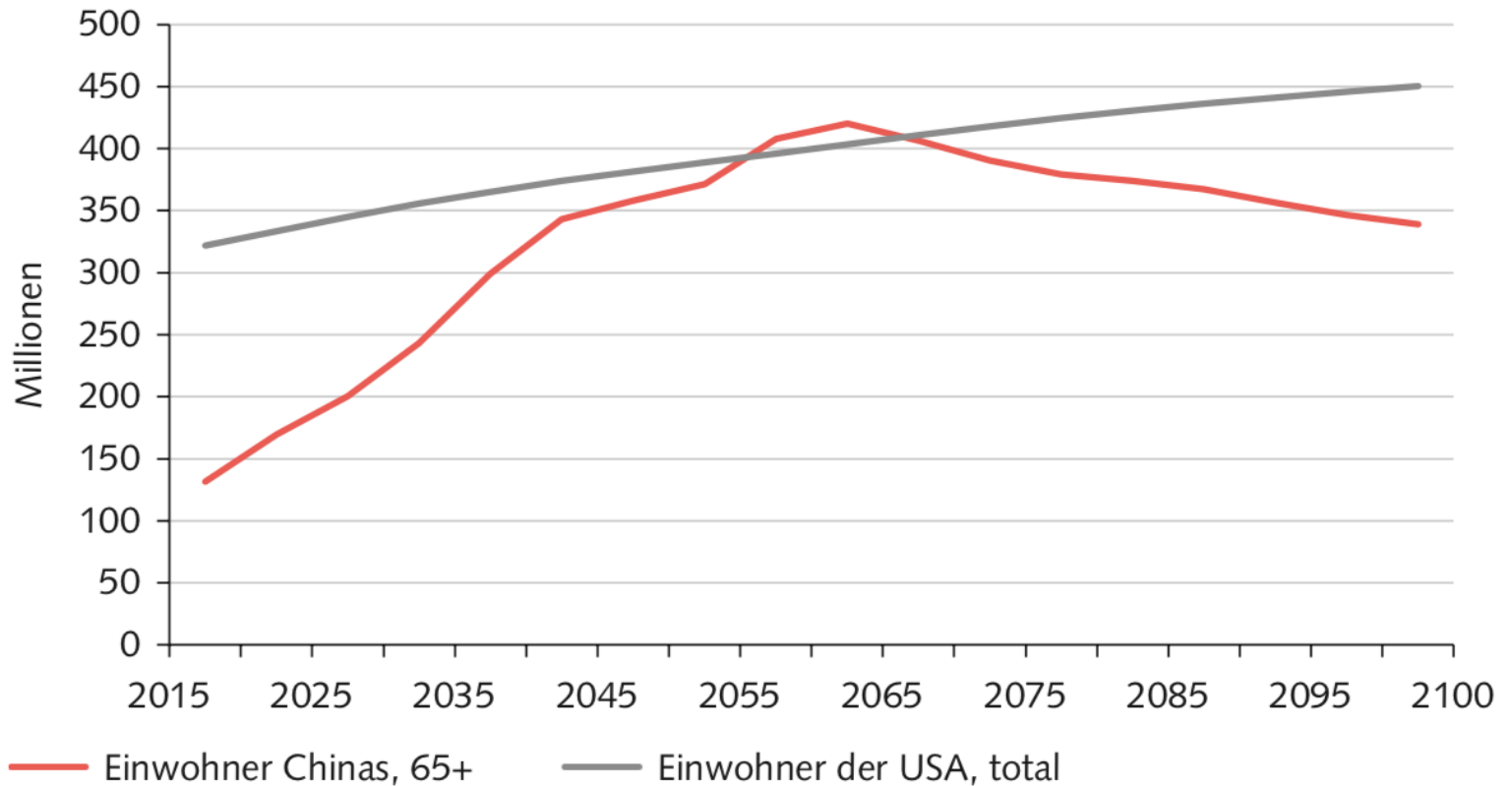


# Kundenballung – Effizienz



# 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](http://www.lupk.ch)