



# LUPK Bulletin 2024 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

## Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Das Geschehen an den Finanzmärkten wurde im bisherigen Jahresverlauf 2024 von überraschend robusten Konjunkturdaten und Unternehmensergebnissen sowie erwarteten Fortschritten rund um das Thema «Künstliche Intelligenz» dominiert. Die Anlagemärkte entwickelten sich trotz zahlreicher geopolitischer Spannungen, des Kriegs in der Ukraine und der sich zuspitzenden Situation im Nahostkonflikt mehrheitlich positiv. Die LUPK erzielte auf ihren Vermögensanlagen per 30. September 2024 eine erfreuliche Performance von 5,9%, was zu einer weiteren Erhöhung des Deckungsgrads auf 114,2% führte. Aufgrund dieser positiven Entwicklungen hat der Vorstand entschieden, die Altersguthaben im Jahr 2025 mit 2,75% zu verzinsen.

Um auch in einem sich verändernden Zinsumfeld weiterhin Ihre Vorsorge langfristig zu sichern, hat die LUPK im laufenden Jahr eine ALM-Studie (Asset Liability Management) durchgeführt. Zusammen mit einem externen Berater haben wir dabei unsere Anlagestrategie für 2025 überprüft und weiterentwickelt. Damit stellen wir sicher, dass die finanzielle Stabilität der LUPK auch in den kommenden Jahren gewährleistet bleibt.

Als neuer Geschäftsführer ist es mein höchstes Anliegen, diese Stabilität und die Errungenschaften der LUPK einerseits zu bewahren und andererseits gezielt weiterzuentwickeln. Dazu suchen wir mit den Versicherten und den Arbeitgebern einen aktiven Dialog, um Ihnen Lösungen zu bieten, die langfristig Vertrauen schaffen. Ich freue mich auf einen inspirierenden Austausch mit Ihnen.

Herzlichst  
Fabio Camilli

## Inhalt

### 1 **Vorsorge**

Neue Beträge für die Versicherungspflicht, Koordinationsabzug und AHV-Ersatzrente. Die Verzinsung der Altersguthaben wird für das Jahr 2025 auf 2,75% erhöht. Keine Anpassung der Renten an die Preisentwicklung.

### 2 **Immobilien und Hypotheken**

Wir haben ein breites Mietangebot an attraktiven LUPK-Wohnungen. Für Eigentümerinnen und Eigentümer vergibt die LUPK Hypotheken zu attraktiven Konditionen; nachhaltige Hypotheken sogar mit einem Zinsvorteil.

### 3 **Tipps zum Steuern sparen**

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2024 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2024 erfolgen.

### 4 **Geschäftsergebnis per 30. September 2024**

Erfreuliche Entwicklung der Finanzmärkte erhöht den Deckungsgrad.

### 5 **Infos und News**

Neuer Geschäftsführer.  
Ersatzwahl Vorstand.  
Weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit.  
Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2025.  
Meldepflicht zu Lebzeiten für den Anspruch auf eine Partnerrente und Todesfallkapital.

### 6 **Über uns**

Prüfungserfolge, neue Gesichter und Öffnungszeiten.

# 1 Vorsorge

## Neue Beträge für Versicherungspflicht, Koordinationsabzug und AHV-Ersatzrente

Ab dem 1. Januar 2025 gelten die folgenden Beträge (pro Jahr):

	CHF bisher	CHF neu
Mindestlohn für die Versicherungspflicht	19'600	20'160
Koordinationsabzug bei 100%-Pensum	14'700	15'120
Minimal versicherter Lohn	4'900	5'040
Maximale AHV-Ersatzrente	23'520	24'192

## Verzinsung der Altersguthaben 2025

Der Bundesrat hält den BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2025 unverändert bei 1,25%. Der Vorstand der LUPK hat aufgrund der guten Geschäftsergebnisse der vergangenen Jahre entschieden, die Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2025 um 0,25% auf 2,75% zu erhöhen.

## 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 2025 auf eine Anpassung zu verzichten.

# 2 Immobilien und Hypotheken

## 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).

## Neue nachhaltige LUPK-Hypothek mit Zinsvorteil

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

Beispiele für Zinssätze (indikativ, Stand 4. November 2024):

Festhypothek 2 Jahre: 1,32%	Festhypothek 6 Jahre: 1,44%	Festhypothek 10 Jahre: 1,57%
Festhypothek 3 Jahre: 1,35%	Festhypothek 7 Jahre: 1,48%	Festhypothek 11 Jahre: 1,59%
Festhypothek 4 Jahre: 1,38%	Festhypothek 8 Jahre: 1,52%	Festhypothek 12 Jahre: 1,63%
Festhypothek 5 Jahre: 1,42%	Festhypothek 9 Jahre: 1,55%	Variable Hypothek: 2,10%

Alle Informationen zu unseren Hypotheken – auch zur neuen nachhaltigen LUPK-Hypothek – 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 2024 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2024 erfolgen. Tipp: Je früher Ihre Einzahlung erfolgt,

---

desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis zum **13. Dezember 2024** 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 2024

---

In den ersten drei Quartalen 2024 haben wir mit unseren Vermögensanlagen eine Rendite von 5,9% erzielt. Diese erfreuliche Performance ist hauptsächlich auf die positive Entwicklung der Aktienanlagen im bisherigen Jahresverlauf zurückzuführen. Der Deckungsgrad hat sich von Januar bis September 2024 von 109,7% um 4,5 Prozentpunkte auf 114,2% erhöht.

Kennzahlen	31.12.2023	30.09.2024
Deckungsgrad	109,7%	114,2%
Gesamtpformance	5,1%	5,9%
Zinssatz Altersguthaben Aktive	2,5%	2,5%
Bilanzsumme	CHF 9'812 Mio.	CHF 10'435 Mio.

## 5 Infos und News

---

### Neuer Geschäftsführer

Reto Tarreggetta hat seine Stelle als Geschäftsführer nach rund sechs Jahren auf Ende Mai 2024 gekündigt. Der Vorstand der Luzerner Pensionskasse hat Fabio Camilli per 1. November 2024 zum neuen Geschäftsführer ernannt. Fabio Camilli ist Finanz- und Pensionskassenspezialist und hat langjährige Führungserfahrung in der Vermögensverwaltung. Dank der erfolgreich absolvierten Weiterbildung MAS Pensionskassen Management verfügt er zudem über ein umfassendes Wissen im Pensionskassenumfeld. Für die Zeit bis zur Neubesetzung nahm Rolf Haufgartner, Leiter Finanzen, die Geschäftsführung ad interim wahr.

### Ersatzwahl Vorstand

Infolge des Rücktritts von Martin Gübeli (Luzerner Psychiatrie *lups*) per 30. September 2024 hat der Vorstand der Luzerner Pensionskasse gestützt auf Art. 17 des Wahlreglements eine Ersatzwahl der Arbeitnehmervertretung im Wahlkreis 1 angeordnet. Der festgelegte und publizierte Wahltag (19.02.2025) gilt unter Vorbehalt einer vorgängig möglichen stillen Wahl gemäss Art. 12 des Wahlreglements. Weitere Informationen sind auf [www.lupk.ch](http://www.lupk.ch) unter «Aktuell» zu finden.

### Weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit

Die LUPK hat die diesjährige Nachhaltigkeitsprüfung ihres Portfolios wiederum erfolgreich abgeschlossen. Die Aktien- und Obligationenanlagen der LUPK sind mit einem AA-Rating nachhaltiger als ihre vergleichbaren Referenzindizes (A-Rating) und weisen eine um 6 Prozent bessere ESG-Bewertung (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) auf. Die LUPK hat von der FE fundinfo (Liechtenstein) AG eine entsprechende Zertifizierung erhalten.

Die LUPK richtet ihre Anlagen weiter auf das Pariser Klimaabkommen aus und ist auch an der Finanzierung von Klimalösungen beteiligt. Wir haben uns zum Ziel gesetzt, bis 2025 einen Anteil an Green Bonds (grüne Anleihen) von durchschnittlich 15 Prozent des Franken-Obligationenportfolios zu halten, wobei dieser durch Zukäufe im laufenden Jahr bereits auf 14 Prozent erhöht werden konnte. Zusätzlich haben wir weitere nachhaltige Fonds-Kapitalzusagen in den folgenden Themenbereichen getätigt: Mikrokredite in Schwellenländern, globale Private-Equity-Impact-Strategie sowie europäische Infrastrukturen mit Fokus auf die Förderung einer ökologisch verträglicheren Transportinfrastruktur.

Weitere Informationen zur Nachhaltigkeitspolitik der LUPK finden Sie auf unserer Webseite (<https://www.lupk.ch/nachhaltigkeit>).

## Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2025

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](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

### Prüfungserfolge

David Küng  
Finanzanalytiker &  
Vermögensverwalter CIIA

Cornelia Schürch  
Sachbearbeiterin Immobilien-  
bewirtschaftung SVIT

Chantal Spycher  
Sachbearbeiterin Immobilien-  
bewirtschaftung SVIT

Cornelia Wyrsch  
dipl. Beraterin berufliche  
Vorsorge IAF

### Neue Gesichter bei der LUPK



Fabio Camilli  
Geschäftsführer



Doris Feer  
Sachbearbeiterin  
Personal/Organisation



Jasmin Isaak  
Sachbearbeiterin  
Immobilien



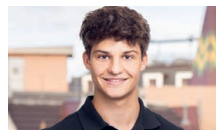
Gabriela Odermatt  
Sachbearbeiterin  
Versicherung



Silvan Riedweg  
Fachbearbeiter Finanz-  
und Rechnungswesen



Lydia Stirnimann  
Fachbearbeiterin  
Rentenberechtigte



Elias Maurer  
Lernender  
Kaufmann EFZ

### 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 2024/2025

Vom **24. Dezember 2024 bis und mit 2. Januar 2025** sind unsere Büros geschlossen.

Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und sind ab dem 3. Januar 2025 gerne wieder für Sie da.

### 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)