



LUPK Bulletin 2020 – Informationen für Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber der Luzerner Pensionskasse

Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Das Kalenderjahr 2020 wird mit einigen negativen Ereignissen in die Geschichte eingehen – Entwicklungen, denen sich auch die Finanzmärkte nicht entziehen konnten. Nach einem rekordhohen Einbruch im März haben sich die Aktienmärkte im zweiten und dritten Quartal jedoch gut erholt und einen Grossteil der Verluste des ersten Quartals wettgemacht, was sich auch im Deckungsgrad spiegelt. Das Anlageumfeld bleibt schwierig, aber es gibt auch Positives zu vermelden. Im Juni haben wir die diesjährige ESG-Prüfung (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) unseres Portfolios erfolgreich abgeschlossen, und die LUPK-Reglementsänderung, die auf Anfang 2021 in Kraft tritt, bringt für die Versicherten Leistungsverbesserungen bei gleichbleibenden Beiträgen. Mit diesen und weiteren Massnahmen stärken wir unsere Kasse, um sie nachhaltig in die Zukunft zu führen.

Ihr Reto Tarregghetta

Inhalt

1 **Vorsorge**

Das revidierte LUPK-Reglement tritt am 1. Januar 2021 in Kraft.
Für die Verzinsung der Altersguthaben hält die LUPK auch im Jahr 2021 am bisherigen Zinssatz von 1,50% fest.
Der technische Zinssatz für die Bewertung der Rentenverpflichtungen wird von 1,75% auf 1,50% gesenkt.
Ab dem 1. Januar 2021 gelten in der beruflichen Vorsorge neue Grenzbeträge.

2 **Immobilien und Hypotheken**

Wir haben ein breites Angebot an attraktiven «LUPK-Wohnungen». Zurzeit verfügbar sind auch einige neuwertige Wohnungen an der Hackenrainstrasse/Südstrasse in Kriens.
Die LUPK bietet Ihnen kompetitive Festhypotheken an.

3 **Tipps zum Steuern sparen**

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2020 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2020 erfolgen.

4 **Geschäftsergebnis per 30. September 2020**

Nach einem Rückgang im ersten Quartal hat sich der Deckungsgrad dank starken Aktienmärkten bis Ende September wieder deutlich erholt.

5 **Infos und News**

Bei der Verwaltung der Vorsorgevermögen achtet die LUPK auf Nachhaltigkeit.
Mitteilungsfrist für den Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2021.

6 **Über uns**

Prüfungserfolg, neue Gesichter und Öffnungszeiten.

1 Vorsorge

Das revidierte LUPK-Reglement tritt am 1. Januar 2021 in Kraft

Per 1. Januar 2021 tritt das neue LUPK-Reglement in Kraft. Anlass für diese Reglementsänderung ist die Reform der Ergänzungsleistungen (EL-Reform), die gemäss Bundesratsbeschluss per 1. Januar 2021 rechtsverbindlich wird und auch neue Bestimmungen zur beruflichen Vorsorge enthält. Die Änderung des LUPK-Reglements führt durch die Einführung der neuen Weiterversicherungsmöglichkeit zu einer Verbesserung der Situation von Versicherten ab Alter 58, deren Arbeitsverhältnis vom Arbeitgeber durch Kündigung oder auf Initiative des Arbeitgebers im gegenseitigen Einvernehmen aufgelöst wurde. Gleichzeitig treten Leistungsverbesserungen für die Versicherten in Kraft. Diese umfassen eine Erhöhung des Todesfallkapitals, erleichterte Voraussetzungen für den Anspruch auf eine Partnerrente sowie die Möglichkeit, die Altersleistungen vollständig in Kapitalform zu beziehen. Die Höhe der Gesamtbeiträge für die Versicherten und Arbeitgeber bleibt unverändert.

Weitere Informationen – auch zum neuen Meldeformular für Partnerschaften für aktiv Versicherte, das zu Lebzeiten und bis zum Rentenalter 65 eingereicht werden muss – finden Sie unter www.lupk.ch/reglement-2021.

Möchten Sie eine individuelle Leistungsberechnung? Das können Sie mit LUPK Online oder mit der LUPK App auf einfache Art und Weise selbst tun – oder kontaktieren Sie direkt unser Team Versicherung.

Verzinsung der Altersguthaben 2021

Der Bundesrat wurde darüber informiert, dass eine Überprüfung des BVG-Mindestzinssatzes (zurzeit 1,00%) in diesem Jahr nicht notwendig sei. Die LUPK hält am bisherigen Zinssatz fest und verzinst die Altersguthaben der Versicherten auch im Jahr 2021 zu 1,50%.

Senkung des technischen Zinssatzes

Der Vorstand hat beschlossen, aufgrund des anhaltenden Tiefzinsumfelds den technischen Zinssatz per 31. Dezember 2020 von 1,75% auf 1,50% zu senken. Diese Massnahme wird sich negativ auf den Deckungsgrad auswirken. Sie hat keine Auswirkungen auf die Höhe der Leistungen, trägt jedoch dem wirtschaftlichen Umfeld Rechnung und dient dazu, die Höhe der Rentenverbindlichkeiten realistischer darzustellen.

Neue Grenzbeträge ab 1. Januar 2021

Ab dem 1. Januar 2021 gelten die folgenden Beträge (pro Jahr):

	bisher	neu
Mindestlohn für die Versicherungspflicht	CHF 18'960.00	CHF 19'120.00
Koordinationsabzug bei 100%-Pensum	CHF 14'220.00	CHF 14'340.00
Minimal versicherter Lohn	CHF 4'740.00	CHF 4'780.00
Maximale AHV-Ersatzrente	CHF 22'752.00	CHF 22'944.00

2 Immobilien und Hypotheken

Wohnungssuche

Die LUPK investiert einen massgeblichen Teil ihres Vermögens in Immobilien – davon können auch Sie direkt profitieren. Unser Angebot an attraktiven Mietwohnungen finden Sie auf unserer Webseite; es wird laufend aktualisiert. Ein Grossteil der sanierten und modernisierten Wohnungen der Wohnüberbauung Hackenrainstrasse/Südstrasse in Kriens wurde bereits vor Abschluss der Bauarbeiten vermietet. Die letzten noch verfügbaren Wohnungen der ersten Sanierungsetappe wurden Mitte Oktober 2020 ausgeschrieben.

Tiefe Hypothekarzinsen mit einer LUPK-Hypothek – auch für Dritte

Mit einer Hypothek der LUPK können Sie für die Finanzierung Ihres selbstgenutzten Wohneigentums von günstigen Konditionen profitieren. Prüfen Sie unser Angebot und vergleichen Sie unsere attraktiven Hypothekarzinsen. Wir bieten Festhypotheken für Laufzeiten von 2 bis 12 Jahren an. Tipp zur Weiterempfehlung: Auch Dritte, also nicht nur Versicherte (Aktive und Rentenberechtigte), können bei der LUPK eine Hypothek abschliessen.

Beispiele für Zinssätze (indikativ, Stand 2. November 2020):

Festhypothek 2 Jahre: 0,60%	Festhypothek 6 Jahre: 0,72%	Festhypothek 10 Jahre: 0,85%
Festhypothek 3 Jahre: 0,64%	Festhypothek 7 Jahre: 0,75%	Festhypothek 11 Jahre: 1,07%
Festhypothek 4 Jahre: 0,66%	Festhypothek 8 Jahre: 0,77%	Festhypothek 12 Jahre: 1,09%
Festhypothek 5 Jahre: 0,68%	Festhypothek 9 Jahre: 0,82%	Variable Hypothek: 2,10%

Alle Informationen zu unseren Hypotheken finden Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch, oder rufen Sie direkt unser Team Finanzen/Hypotheken an. Übrigens: Sie können bei uns die momentan tiefen Zinssätze auch vorzeitig fixieren – kostenlos und bis zu sechs Monate im Voraus.

3 Tipps zum Steuern sparen

Vorsorgen und Steuern sparen

Damit freiwillige Eintrittsleistungen in der Steuererklärung für das Jahr 2020 als Abzug deklariert werden können, müssen sie spätestens mit Valuta 31. Dezember 2020 erfolgen. Tipp: Je früher Ihre Einzahlung erfolgt, desto länger wird das Altersguthaben verzinst – und mit einer Einzahlung bis zum 18. Dezember 2020 erleichtern Sie uns und Ihnen selbst 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 2020

In den ersten drei Quartalen 2020 erwirtschafteten unsere Vermögensanlagen eine Rendite von –0,02%. Die negative Performance ist hauptsächlich auf die schwachen Aktienmärkte im ersten Quartal des Jahres zurückzuführen. Der Deckungsgrad hat sich von Januar bis September 2020 von 106,9% um 1,7 Prozentpunkte auf 105,2% reduziert.

Kennzahlen	31.12.2019	30.09.2020
Deckungsgrad	106,9%	105,2%
Gesamtpformance	8,9%	0,0%
Zinssatz Altersguthaben Aktive	1,5%	1,5%
Bilanzsumme	CHF 8'242 Mio.	CHF 8'334 Mio.

5 Infos und News

Weitere Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit

Bei der Verwaltung der Vorsorgevermögen berücksichtigt die LUPK aus Risikoüberlegungen Nachhaltigkeitskriterien; unter anderem haben wir Anfang 2020 unsere Klimastrategie ins Anlagereglement aufgenommen. Wir haben die diesjährige Nachhaltigkeitsprüfung unseres Portfolios erneut erfolgreich abgeschlossen: Die Aktien- und Obligationenanlagen der LUPK sind nachhaltiger als ihre Referenzindizes und weisen eine um 11 Prozent bessere ESG-Bewertung (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) aus. Das LUPK-Portfolio erzielt eine ESG-Bewertung von 7,0 (Rating A) auf einer Skala von

0 bis 10; die marktübliche Benchmark erhält eine Bewertung von 6,3 (Rating A). Die LUPK hat von C SSP/yourSRI eine entsprechende ESG-Zertifizierung erhalten, und bis Mitte 2021 werden wir auch unsere Nachhaltigkeitsstrategie für die direkten Immobilienanlagen erarbeitet haben. Weitere Informationen zur Nachhaltigkeitspolitik der LUPK finden Sie auf unserer Webseite.

Wechsel in den Versicherungsplan Plus2 oder Plus3 auf den 1. Januar 2021

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 persönlichen 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 uns Ihr Antrag bis spätestens am 30. November schriftlich oder per E-Mail an info@lupk.ch mitzuteilen ist.

6 Über uns

Prüfungserfolg

Marilena Carollo – Teamleiterin Buchhaltung Immobilien, Fachfrau Finanz- und Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis

Neue Gesichter bei der LUPK



Arlette Bourquin
Sachbearbeiterin Immobilien



Marilena Carollo
Teamleiterin Buchhaltung
Immobilien



Daniela Costa
Sachbearbeiterin Immobilien



Raphael Furrer
Asset Manager Immobilien



Stefan Laubacher
Teamleiter Immobilien-
bewirtschaftung



Rahel Rutishauser
Sachbearbeiterin Immobilien



Julia Wyrsh
Sachbearbeiterin Immobilien



Yasha Schmid
Lernender Kaufmann

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

Öffnungszeiten Empfang und Telefon

Wir bedienen Sie gerne von Montag bis Freitag, 09.00 bis 12.00 Uhr. In dringenden Fällen und/oder für zwingend notwendige Terminvereinbarungen bitten wir Sie, unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter telefonisch oder per E-Mail zu kontaktieren.

Öffnungszeiten Weihnachten/Neujahr 2020/2021

Vom 24. Dezember 2020 bis und mit 3. Januar 2021 sind unsere Büros geschlossen. Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und sind ab dem 4. Januar 2021 gerne wieder für Sie da.

Kontakt

Finanzen/Hypotheken 041 228 76 20
Immobilien 041 228 76 40

Versicherung
E-Mail

041 228 76 00
info@lupk.ch