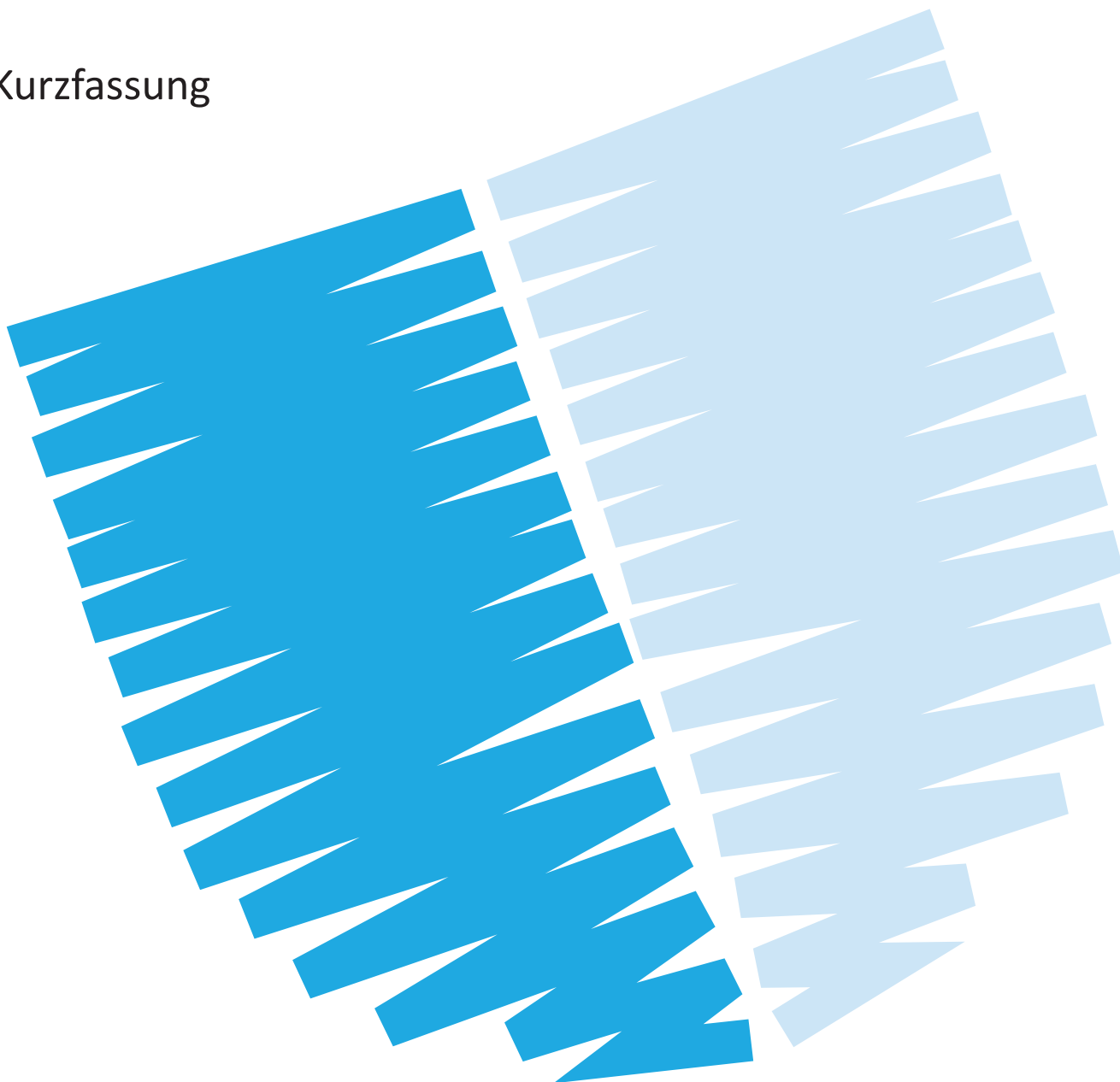


Luzerner Gemeindepersonalkasse

Geschäftsbericht 2016

Kurzfassung



Jahresbericht 2016

Unsere Pensionskasse hat sich im Jahr 2016 wiederum sehr erfreulich entwickelt. Die finanzielle Situation ist weiterhin beruhigend. Die Anlagemärkte haben das vergangene Jahr mehrheitlich positiv abgeschlossen. Einzig die Aktien Schweiz (SPI) haben leicht an Wert eingebüsst. Andere Aktienindizes wie aber auch die Obligationenanlagen können positive Renditen ausweisen. Ebenfalls eine erfreute Anlagerendite gab es bei den Immobilien. Auf dem Gesamtvermögen können wir folglich eine Performance von 3.91 % ausweisen. Das Anlageergebnis stimmt mit den Marktverhältnissen überein. Der Benchmark konnte sogar um + 0.15 % übertroffen werden.

Das Vorsorgeguthaben der aktiv Versicherten wurde mit dem vom Bundesrat festgelegten Mindestzinssatz von 1.25 % verzinst. Der technische Bewertungszinssatz für das Vorsorgekapital der Rentner wurde von 2.75 % auf 2.25 % gesenkt. Die Senkung des technischen Zinssatzes verursachte einmalige Kosten von insgesamt 4.751 Millionen Franken, was zu Lasten eines noch besseren Deckungsgrades ging.

Die Wertschwankungsreserve konnte um 3.36 Millionen Franken auf nun rund 36.2 Millionen Franken erhöht werden. Der Deckungsgrad beträgt neu sehr gute 112.69 % (Vorjahr: 112.09 %).

Die Bilanzsumme ist um 17.8 Millionen Franken auf 323.5 Millionen Franken angestiegen. Insgesamt sind 31.8 Millionen Franken aus Beiträgen und Eintrittsleistungen zugeflossen. Demgegenüber sind 25.8 Millionen Franken für Leistungen und Vorbezüge ausbezahlt worden.

Per 31.12.2016 hatten die total 89 angeschlossenen Arbeitgeber insgesamt 2'130 Personen (1'571 Frauen und 559 Männer) bei uns für die berufliche Vorsorge versichert. Das Durchschnittsalter betrug 46.4 Jahre (Vorjahr: 46.5 Jahre). Im Laufe des Jahres sind 319 Personen eingetreten und 259 Personen ausgetreten. Die Zahl der aktiv Versicherten stieg somit um 60 Personen.

Von den ausgetretenen Personen haben sich 51 Personen pensionieren lassen. Davon sind 20 Personen vorzeitig und 31 Personen ordentlich in den Ruhestand gegangen. Für einen Kapitalbezug oder einen Anteil davon haben sich 33 Personen entschieden. 29 Personen haben die Rente oder zumindest einen Anteil davon gewählt. Das einmalig bezogene Alterskapital betrug 2.3 Millionen Franken und das Rentenkapital 2.1 Millionen Franken. Ende Jahr hat unsere Pensionskasse total 319 rentenbeziehende Personen gezählt (Vorjahr: 294). Das Verhältnis aktiv Versicherte zu Rentnern hat sich sogar gegenüber dem Vorjahr etwas reduziert und beträgt neu 6.67 zu 1 (Vorjahr: 7.04 zu 1).

Der Stiftungsrat hat sich im letzten Jahr zu 6 ordentlichen Sitzungen getroffen. Immer wichtiger wird auch die fachliche Weiterbildung um den ökonomischen und demografischen Herausforderungen gewachsen zu sein. Das Thema Altersvorsorge ist derzeit hochaktuell. Am 17. März 2017 hat das Parlament das Reformprojekt „Altersvorsorge 2020“ verabschiedet und es kommt am 24. September 2017 zu einer Volksabstimmung. Bei Zustimmung der Vorlage durch das Volk wird der Stiftungsrat mit Fachpersonen das weitere Vorgehen besprechen und die nötigen Anpassungen im Vorsorgereglement vornehmen.

Eines ist für uns aber heute schon klar, wir müssen die angehenden Leistungsversprechen angesichts der demografischen Entwicklung und der Aussicht auf geringere Anlagerenditen so oder so anpassen.

Zum Schluss bedanken wir uns bei all den Personen und Institutionen, die sich im Berichtsjahr 2016 in irgendeiner Form für unsere Pensionskasse engagiert und persönlich eingesetzt haben.

Luzerner Gemeindepersonalkasse

Ivo Lötscher
Präsident

Franz Heer
Geschäftsführer

Jahresrechnung 2016

Bilanz

Aktiven	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Vermögensanlagen	323'576'592.61	305'677'592.63
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	8'803'356.30	5'940'178.88
Forderungen	3'143'196.31	2'545'226.55
Obligationen CHF	82'939'862.00	78'358'204.00
Obligationen FW	32'081'444.00	31'502'112.00
Aktien Schweiz	44'007'903.00	41'754'760.00
Aktien Ausland	62'716'459.00	57'536'909.00
Immobilien Direktanlagen	38'526'300.00	39'115'011.20
Immobilien indirekte Anlagen	48'188'942.00	46'032'492.00
Grundpfandforderungen	3'137'500.00	2'822'500.00
EDV, Mobilien und Einrichtungen	31'630.00	70'200.00
Total Aktiven	323'576'592.61	305'677'592.63
Passiven		
Verbindlichkeiten	2'210'983.80	649'476.16
Freizügigkeitsleistungen und Renten	2'105'568.15	543'890.65
Andere Verbindlichkeiten	105'415.65	105'585.51
Passive Rechnungsabgrenzung	6'000.00	0.00
Arbeitgeberbeitragsreserve ohne Verwendungszweck	67'187.35	72'915.35
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	285'105'934.20	272'128'073.55
Vorsorgekapital aktive Versicherte	206'454'235.70	201'094'398.65
Vorsorgekapital Rentner	72'357'717.50	65'459'974.90
Technische Rückstellungen	6'293'981.00	5'573'700.00
Wertschwankungsreserve	36'183'487.26	32'824'127.57
Stiftungskapital	3'000.00	3'000.00
Aufwand- / Ertragsüberschuss	0.00	0.00
Total Passiven	323'576'592.61	305'677'592.63

Jahresrechnung 2016

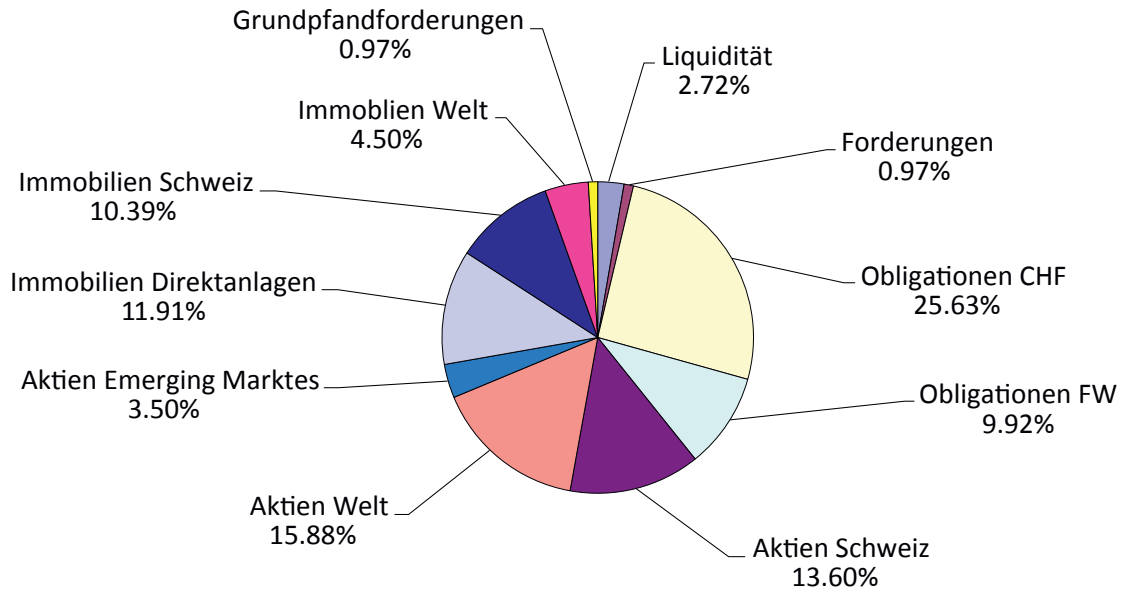
Betriebsrechnung

	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	19'211'689.35	18'728'243.36
Beiträge Arbeitnehmer	6'798'114.45	6'654'028.95
Beiträge Arbeitgeber	9'810'219.25	9'668'775.45
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'215'508.80	2'095'733.70
Einlage Vorsorgekapital Invalide	181'824.10	163'656.60
Zuschüsse Sicherheitsfonds	206'022.75	146'048.66
Eintrittsleistungen	12'683'603.14	15'947'636.02
Freizügigkeitseinlagen	11'642'959.30	14'867'417.42
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	1'040'643.84	1'080'218.60
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	31'895'292.49	34'675'879.38
Reglementarische Leistungen	- 11'517'636.10	- 8'914'548.35
Altersrenten	- 3'397'392.70	- 3'121'916.35
Hinterlassenenrenten	- 726'348.95	- 728'262.60
Invalidenrenten	- 415'755.70	- 467'766.95
Kinder- und Waisenrenten	- 62'480.40	- 39'929.50
Übrige reglementarische Leistungen	- 271'602.20	- 259'673.00
Beitragsbefreiungen Invalide	- 181'824.10	- 163'656.60
Kapitalleistungen bei Pensionierung	- 6'039'224.60	- 3'632'461.50
Kapitalleistungen bei Tod	- 423'007.45	- 664'538.45
Austrittsleistungen	- 14'358'962.22	- 9'382'327.65
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	- 13'698'225.37	- 8'851'123.70
Vorbezüge WEF / Scheidung	- 660'736.85	- 531'203.95
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-25'876'598.32	- 18'460'532.60
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	- 12'977'860.65	- 21'176'224.00
Bildung (-) / Auflösung (+)		
Vorsorgekapital aktive Versicherte	- 2'885'407.45	- 14'320'375.65
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital Rentner	- 6'897'742.60	- 3'789'378.85
Bildung (-) / Auflösung (+) Technische Rückstellungen	- 720'281.00	234'578.00
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	- 2'474'429.60	- 3'301'047.50

	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Ertrag aus Versicherungsleistungen	0.00	1'005.00
Versicherungsleistungen	0.00	1'005.00
Versicherungsaufwand	- 87'773.72	- 87'111.83
Versicherungsprämien	- 29'913.90	- 30'681.15
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 57'859.82	- 56'430.68
Ergebnis sonstiger Versicherungsteil	-13'065'634.37	- 21'262'330.83
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	- 7'046'940.20	- 5'046'984.05
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	10'920'057.34	2'953'952.01
Erfolg aus Wertschriften und Guthaben	11'288'057.34	2'600'986.25
Erfolg aus Grundpfandforderungen an Mitglieder	61'165.85	58'382.20
Erfolg aus Immobilien Direktanlagen	2'063'385.50	2'114'385.00
Wertveränderungen auf Immobilien Direktanlagen	- 963'434.70	- 291'942.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage Wertschriften	- 865'696.51	- 981'861.10
Verwaltungsaufwand der Immobilien Direktanlagen	- 144'390.85	- 131'001.60
Unterhalt und Reparaturen für Immobilien Direktanlagen	- 518'880.70	- 414'995.74
Sonstiger Ertrag	12'196.80	11'432.95
Sonstiger Aufwand	- 49'458.00	- 55'710.20
Verwaltungsaufwand	- 443'644.84	- 455'886.80
Allgemeine Verwaltung	- 302'690.09	- 323'373.05
Stiftungsrat und Kommissionen	- 41'411.15	- 31'936.75
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	- 60'405.00	- 62'667.00
Aufsichtsbehörden	- 7'494.60	- 7'670.00
Externe Beratungskosten	- 31'644.00	- 30'240.00
Ertrags-/ Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve	3'359'359.69	- 2'593'196.09
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	- 3'359'359.69	2'593'196.09
Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Vermögensanlagen

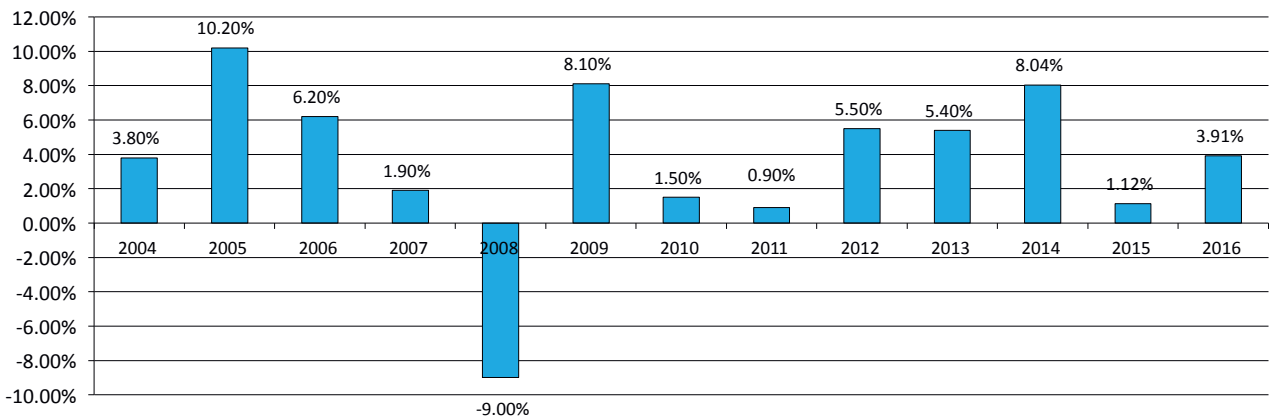
Die nachfolgende Grafik zeigt die prozentuale Verteilung des Vermögens nach Anlagekategorien. Der grösste Anteil des Vermögens wird in passiven Mandaten verwaltet. Der Stiftungsrat kontrolliert die Tätigkeiten der Mandatsbanken kontinuierlich und zieht dazu externe, fachlich kompetente Berater bei.



Performance

Im Jahr 2016 konnte eine positive Performance von 3.91 % verbucht werden.

Performance ab 2004

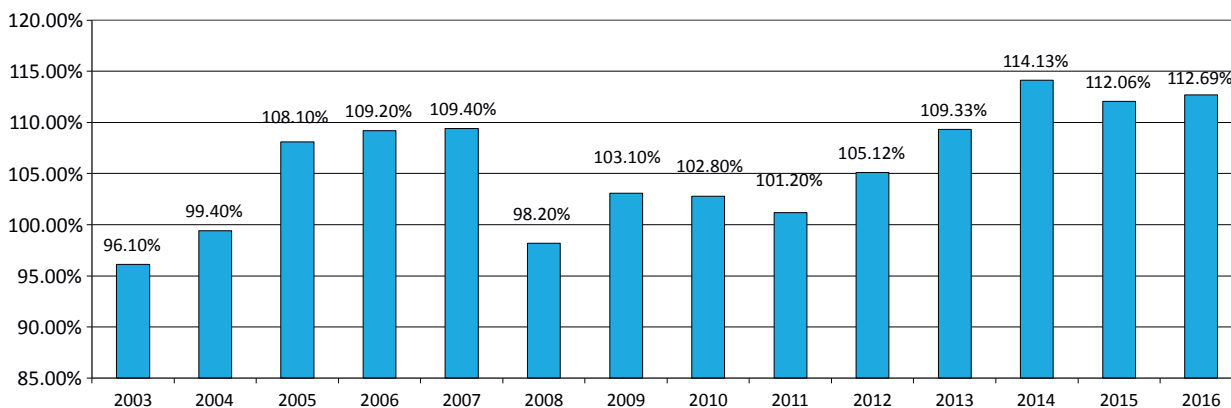


Deckungsgrad

Der Deckungsgrad ist seit 2003 von allen Vorsorgeeinrichtungen einheitlich zu ermitteln. Er berechnet sich nach Art. 44 BVV 2 und ergibt sich aus dem Verhältnis zwischen dem verfügbaren Vermögen, also den Aktiven abzüglich Fremdkapital und dem versicherungstechnischen Verpflichtungen der Kasse.

Per 31. Dezember 2016 betrug der Deckungsgrad 112.69 Prozent.

Entwicklung Deckungsgrad ab 2003



Versichertenbestand

Aktive Versicherte	2016	2015
Stand 1. Januar	2'070	1'961
Eintritte	319	378
Austritte	259	269
Stand 31. Dezember	2'130	2'070

Rentenbezüger	31.12.2016	31.12.2015
Altersrentner (inkl. AHV-Ersatzrenten)	230	212
Invalidenrentner	31	32
Ehegatten	44	38
Kinderrenten	14	12
Total Rentenbezüger	319	294

Organe

Stiftungsrat der Amtsperiode 2013 bis 2017

Arbeitgebervertreter

Ivo Lötscher, Verband Luzerner Gemeinden	Präsident
Esther Kipfer, Verband Luzerner Gemeinden	Mitglied
Roger Mathis, Verband Luzerner Gemeinden	Mitglied
Tobias Ladner, Gemeindeschreiberverband Kanton Luzern	Mitglied

Arbeitnehmervertreter

Florian Gsteiger, MZ KES Luzern-Land	Mitglied
Thomas Huber, Einwohnergemeinde Reiden	Mitglied
Edith Meier, Einwohnergemeinde Triengen	Mitglied
Arthur Schmid, Einwohnergemeinde Wolhusen	Mitglied

Geschäftsführung

Franz Heer, Sozialversicherungsfachmann mit eidg. Fachausweis

Experte für Berufliche Vorsorge

Allvisa AG, Seestrasse 6, 8027 Zürich

Revisionsstelle

Küng Treuhand AG, Habsburgerstrasse 12, 6002 Luzern

Aufsichtsbehörde

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA), Bundesplatz 14, 6002 Luzern

Oberaufsichtskommission

Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge OAK BV, Effingerstrasse 20, 3008 Bern

Kontakt

Luzerner Gemeindepersonalkasse
Marktweg 2
6110 Wolhusen

Tel.-Nr.: 041 490 42 42
Fax-Nr.: 041 490 42 43
E-Mail: info@lgk-luzern.ch
www.lgk-luzern.ch