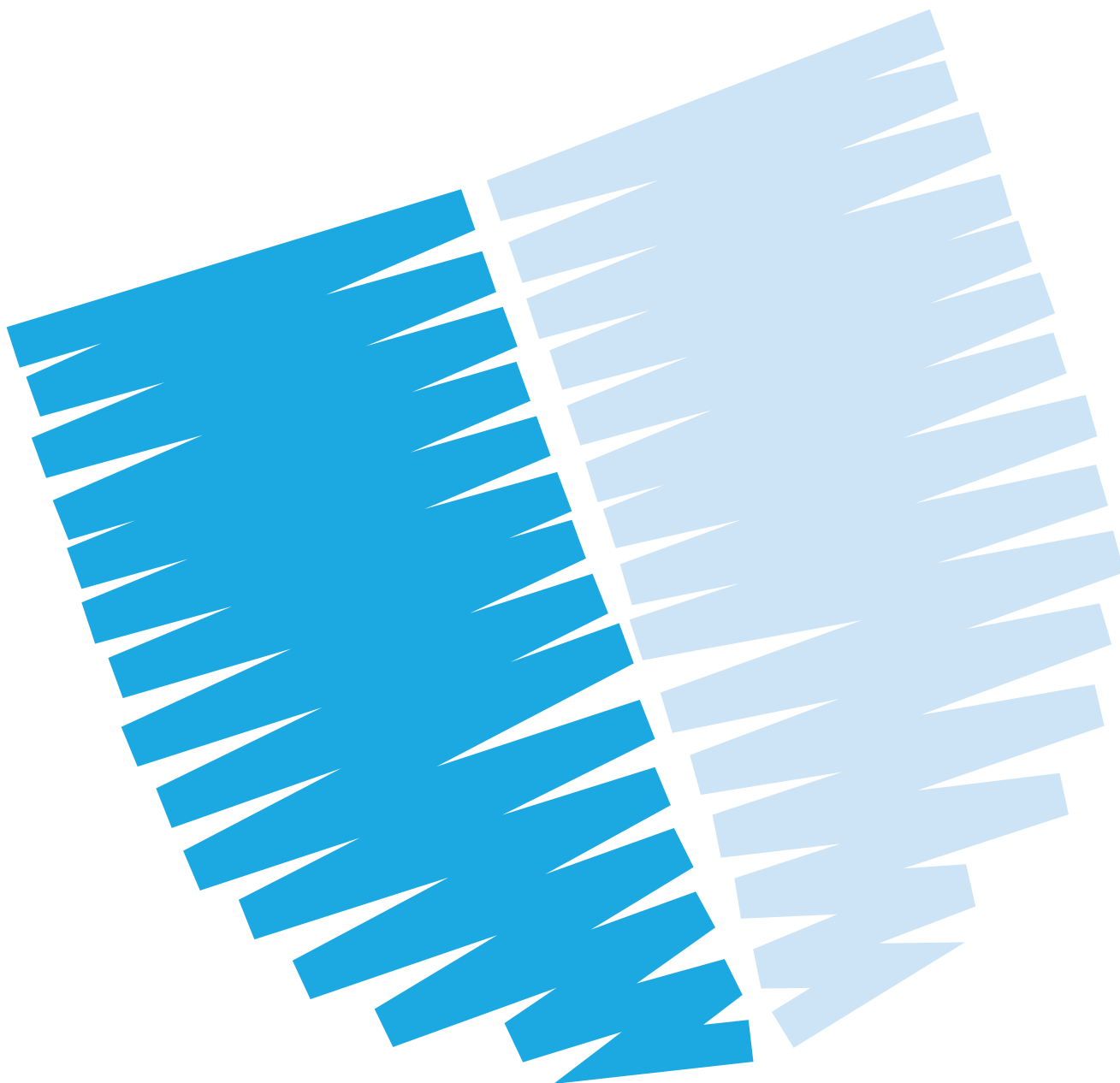


Luzerner Gemeindepersonalkasse

Geschäftsbericht 2019



Sehr geehrte Leserin Sehr geehrter Leser

Was für ein Jahr!

Wenn Sie diesen Artikel lesen, denken Sie beim Ausruf «Was für ein Jahr!» an die Corona-Pandemie? Denken Sie daran, wie die Gesundheit plötzlich wieder in den Fokus von uns allen gerückt ist? Oder denken Sie daran, wie die Börsen innerhalb weniger Tage ins Bodenlose stürzten? Doch darüber und insbesondere über die finanziellen Konsequenzen der Corona-Pandemie werden wir erst im nächsten Jahresbericht schreiben. Aber die Tagesaktualität blitzt beim Jahresbericht 2019 immer wieder hervor.

Blicken wir also auf das letzte Jahr zurück: Zum Glück war das Jahr 2019 ein finanziell ausgesprochen gutes Jahr für unsere Pensionskasse. Wir konnten die Wertschwankungsreserven rechtzeitig füllen. Per 31. Dezember 2019 wiesen wir eine Wertschwankungsreserve von 56.673 Mio. Franken aus.

Der Corona-Börsencrash im März 2020 zeigt uns nun in aller Deutlichkeit auf, dass diese Höhe der Wertschwankungsreserve sehr wichtig ist. Der Kursverlust per Ende März 2020 beträgt rund 57 Mio. Franken. Das heisst, dass die ganze angesammelte Wertschwankungsreserve aufgebraucht ist.

Vom ausgezeichneten Börsenjahr profitieren auch die Versicherten. 2019 konnten wir die Altersguthaben mit ausserordentlich guten 2.75% verzinsen. Dennoch stieg der Deckungsgrad auf hervorragende 116.12%. Ein Deckungsgrad von 100% zeigt, dass alle Verbindlichkeiten per sofort beglichen werden können. Aktuell, d.h. nach dem Corona-Börsencrash, beträgt der Deckungsgrad ziemlich genau 100%. Dies darf als sehr positiv bewertet werden. Aber es zeigt auch, wie heute mit riesigen Schwankungen innert kurzen Zeiträumen gerechnet werden muss.

Nicht nur bei der aktuellen Strategieüberprüfung macht sich der Stiftungsrat Gedanken, wie die Rentenverpflichtungen auch langfristig garantiert werden können. Daher liegt ein Fokus im verantwortungsbewussten und nachhaltigen Investieren. Alle mit Vermögensanlagen betrauten Banken mussten darlegen, wie sie diesen Anforderungen gerecht werden. Damit in der immer komplexer und sich schneller drehenden Welt jederzeit einen umfassenden Überblick und volle Transparenz über die Entwicklung des Vermögens sichergestellt werden kann, hat der Stiftungsrat eine zentrale Stelle mit der Verwahrung und Administration beauftragt (Global-Custody-Lösung).

Die Geschäftsstelle hat auch dieses Jahr hervorragend gearbeitet – dafür ganz herzlichen Dank. Sie als versicherte Person stehen beim Stiftungsrat und der Geschäftsstelle stets im Zentrum. Wir kümmern uns aktiv um Ihre Vorsorge und danken Ihnen für das entgegengebrachte Vertrauen.

Wir wünschen Ihnen beste Gesundheit!

Luzerner Gemeindepersonalkasse



Ivo Lötscher
Präsident



Franz Heer
Geschäftsführer

Jahresrechnung 2019

Bilanz

Aktiven	31.12.2019 CHF	31.12.2018 CHF
Vermögensanlagen	408'743'569.29	352'607'060.25
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	10'861'286.84	10'756'913.71
Forderungen	2'102'624.10	3'139'252.70
Obligationen CHF	82'078'319.00	78'661'364.47
Obligationen FW	44'683'010.00	39'721'531.32
Aktien Schweiz	51'140'446.50	41'915'940.63
Aktien Ausland	98'007'755.00	74'558'158.17
Immobilien Direktanlagen	41'939'619.85	42'956'300.00
Immobilien indirekte Anlagen	73'763'268.00	57'571'259.25
Grundpfandforderungen	4'062'500.00	3'254'500.00
EDV, Mobilien und Einrichtungen	104'740.00	71'840.00
Total Aktiven	408'743'569.29	352'607'060.25
Passiven		
Verbindlichkeiten	506'110.98	1'931'695.59
Freizügigkeitsleistungen und Renten	217'348.80	1'784'244.87
Andere Verbindlichkeiten	288'762.18	147'450.72
Passive Rechnungsabgrenzung	320.00	16'000.00
Arbeitgeberbeitragsreserve ohne Verwendungszweck	18'376.40	40'736.85
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	351'541'857.80	321'103'781.20
Vorsorgekapital aktive Versicherte	239'758'059.30	220'160'759.70
Vorsorgekapital Rentner	99'899'781.50	94'289'171.50
Technische Rückstellungen	11'884'017.00	6'653'850.00
Wertschwankungsreserve	56'673'904.11	29'511'846.61
Stiftungskapital	3'000.00	3'000.00
Aufwand- / Ertragsüberschuss	0.00	0.00
Total Passiven	408'743'569.29	352'607'060.25

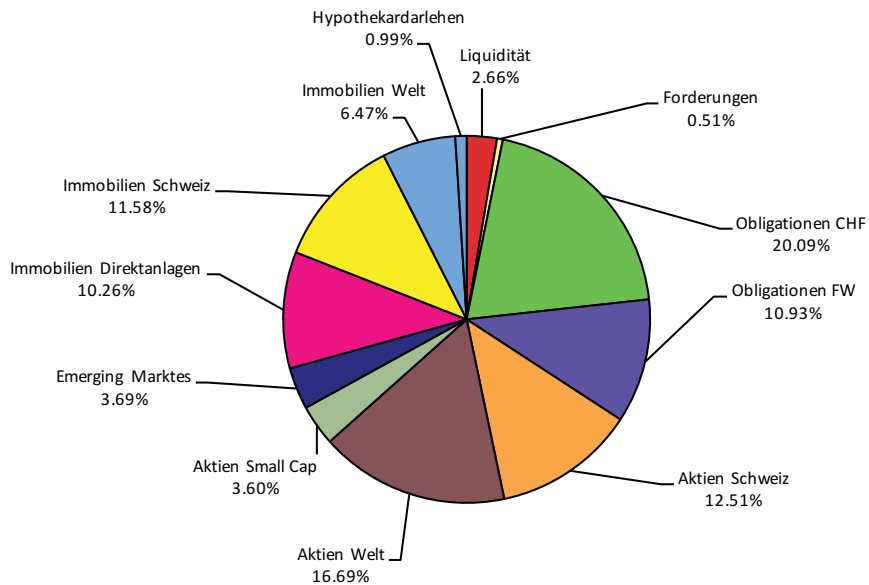
Betriebsrechnung

	31.12.2019 CHF	31.12.2018 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	21'710'454.33	20'846'592.58
Beiträge Arbeitnehmer	7'810'458.80	7'144'064.75
Beiträge Arbeitgeber	10'766'412.65	10'334'344.90
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'796'008.95	3'062'914.01
Einlage Vorsorgekapital Invalide	152'760.40	179'772.70
Zuschüsse Sicherheitsfonds	184'813.53	125'496.22
Eintrittsleistungen	17'313'870.71	15'638'713.47
Freizügigkeitseinlagen	16'824'489.81	14'277'992.92
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	489'380.90	1'360'720.55
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	39'024'325.04	36'485'306.05
Reglementarische Leistungen	-10'653'557.25	-11'780'928.40
Altersrenten	-4'782'383.35	-4'258'079.50
Hinterlassenenrenten	-783'801.00	-766'986.00
Invalidenrenten	-434'842.50	-447'586.50
Kinder- und Waisenrenten	-24'607.10	-33'629.20
Übrige reglementarische Leistungen	-294'306.50	-293'321.20
Beitragsbefreiungen Invalide	-152'760.40	-179'772.70
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-4'034'854.15	-5'801'553.30
Kapitalleistungen bei Tod	-146'002.25	0.00
Austrittsleistungen	-13'934'501.14	-12'271'818.20
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-13'448'093.44	-11'640'026.80
Vorbezüge WEF / Scheidung	-486'407.70	-631'791.40
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-24'588'058.39	-24'052'746.60
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	-29'813'804.82	-14'279'321.88
Bildung (-) / Auflösung (+)		
Vorsorgekapital aktive Versicherte	-13'929'129.72	-4'075'042.30
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital Rentner	-4'991'334.05	-8'174'210.68
Bildung (-) / Auflösung (+) Technische Rückstellungen	-5'230'167.00	1'640'350.00
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-5'663'174.05	-3'670'418.90

	31.12.2019 CHF	31.12.2018 CHF
Ertrag aus Versicherungsleistungen	0.00	0.00
Versicherungsleistungen	0.00	0.00
Versicherungsaufwand	-171'686.13	-121'371.67
Versicherungsprämien	-23'500.00	-34'000.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	-76'671.83	-87'371.67
Beitragsbefreiungen	-71'514.30	0.00
Ergebnis sonstiger Versicherungsteil	-29'985'490.95	-14'400'693.55
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-15'549'224.30	1'968'134.10
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	43'119'473.27	13'777'189.61
Erfolg aus Wertschriften und Guthaben	43'854'713.73	14'264'141.60
Erfolg aus Grundpfandforderungen an Mitglieder	54'544.10	49'887.15
Erfolg aus Immobilien Direktanlagen	2'310'639.00	2'047'882.15
Wertveränderungen auf Immobilien Direktanlagen	-1'299'744.10	11'780.50
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage Wertschriften	-1'256'529.76	-1'006'781.02
Verwaltungsaufwand der Immobilien Direktanlagen	-173'567.84	-168'960.85
Unterhalt und Reparaturen für Immobilien Direktanlagen	-370'581.86	-446'855.94
Sonstiger Ertrag	11'794.85	28'645.75
Sonstiger Aufwand	-30'255.50	-32'566.25
Verwaltungsaufwand	-389'730.82	-388'232.71
Allgemeine Verwaltung	-265'618.07	-254'098.61
Stiftungsrat und Kommissionen	-34'260.15	-45'572.40
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-43'245.55	-49'484.50
Aufsichtsbehörden	-7'811.05	-7'916.00
Externe Beratungskosten	-38'796.00	-31'161.20
Ertrags-/ Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve	27'162'057.50	-16'137'476.92
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-27'162'057.50	16'137'476.92
Ertragsüberschuss	0.00	0.00

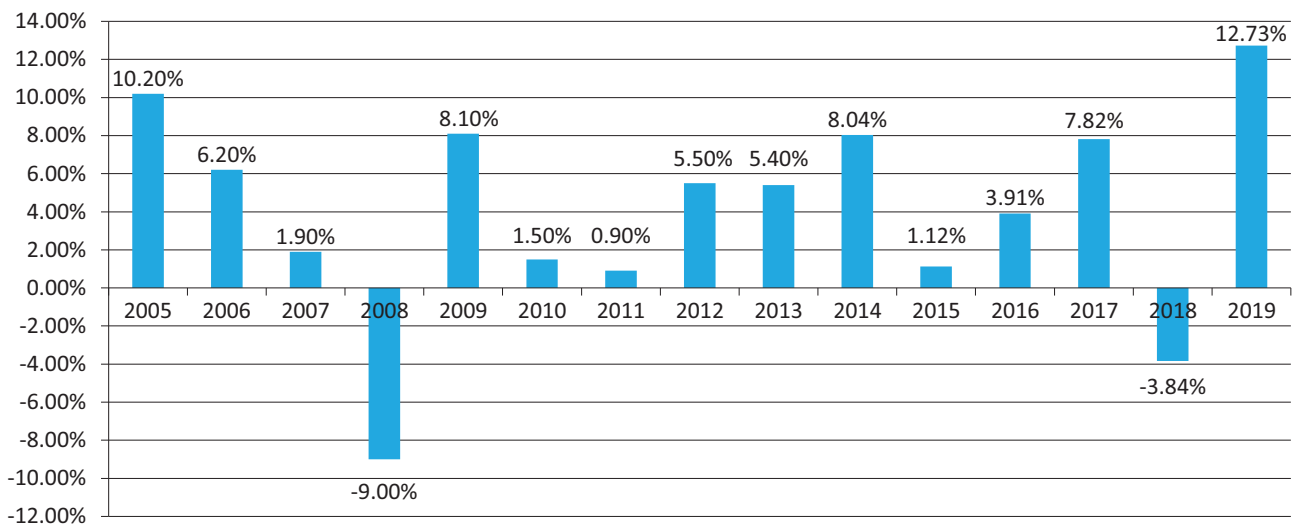
Vermögensanlagen

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 2019 konnte eine erfreuliche Performance von 12.73 Prozent verbucht werden.

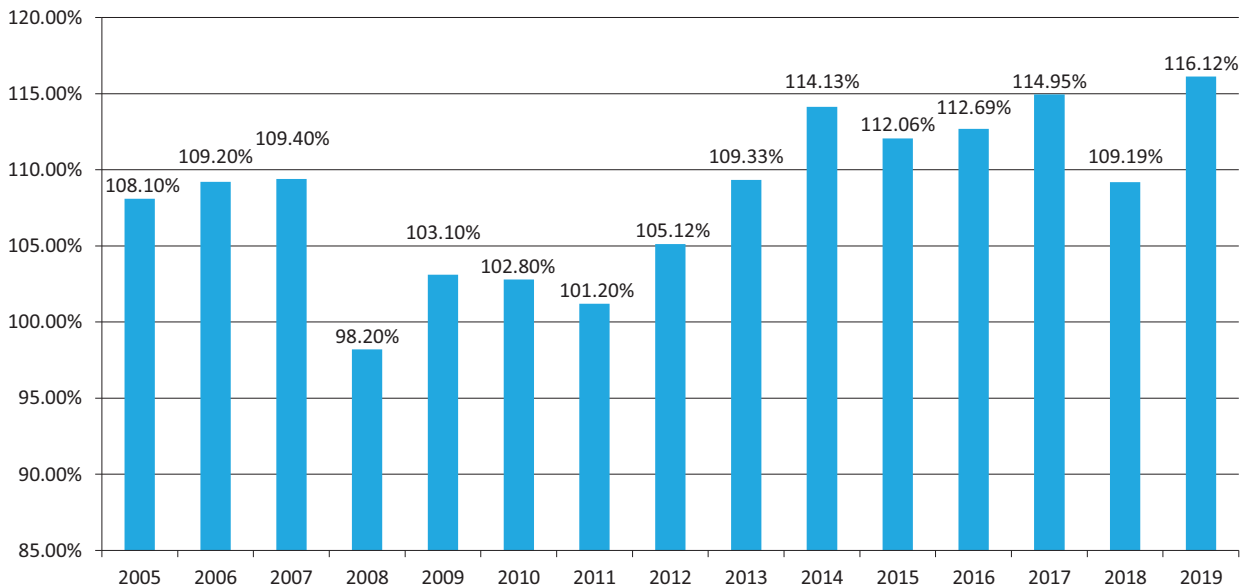


Deckungsgrad

Der Deckungsgrad ist 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 den versicherungstechnischen Verpflichtungen der Pensionskasse.

Per 31. Dezember 2019 betrug der Deckungsgrad sehr gute 116.12 Prozent.

Entwicklung Deckungsgrad ab 2003



Versichertenbestand

Aktive Versicherte	2019	2018
Stand 1. Januar	2'218	2'086
Eintritte	479	456
Austritte	372	324
Stand 31. Dezember	2'325	2'218

Rentenbezüger	31.12.2019	31.12.2018
Altersrentner (inkl. AHV-Ersatzrenten)	337	308
Invalidenrentner	28	29
Ehegatten	53	48
Kinderrenten	9	9
Total Rentenbezüger	427	394

Organe

Stiftungsrat der Amtsperiode 2017 bis 2021

Arbeitgebervertreter

Ivo Lötscher, Luzern (Präsident)
Esther Kipfer, Altishofen
Tobias Ladner, Schüpfheim
Roger Mathis, Ballwil

Wahlorgan

Verband Luzerner Gemeinden
Verband Luzerner Gemeinden
Gemeindeschreiberverband des Kantons Luzern
Verband Luzerner Gemeinden

Arbeitnehmervertreter

Florian Gsteiger, Hildisrieden
Thomas Huber, Pfaffnau
Edith Meier, Sempach
Arthur Schmid, Schachen

Wahlorgan

Versichertenversammlung
Versichertenversammlung
Versichertenversammlung
Versichertenversammlung

Geschäftsführung

Franz Heer, Sozialversicherungsfachmann mit eidg. Fachausweis

Experte für Berufliche Vorsorge

Allvisa AG, Thurgauerstrasse 54, 8050 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