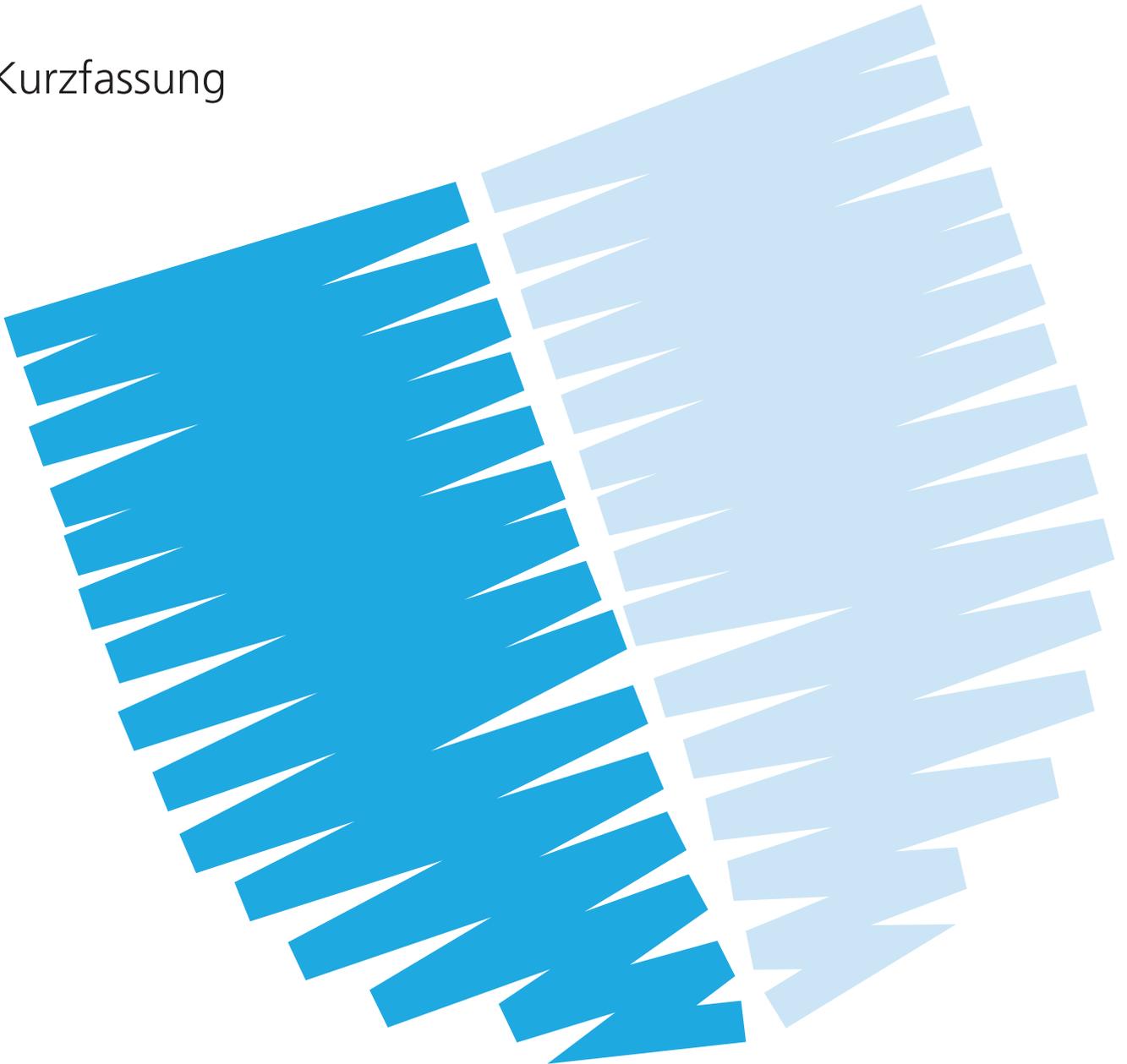


Luzerner Gemeindepersonalkasse

Geschäftsbericht 2021

Kurzfassung



Sehr geehrte Leserin Sehr geehrter Leser

Dank ausgezeichnetem Börsenjahr erhalten Sie 5.50% Zins auf ihrem Vorsorgekapital

Die Aktienmärkte liefen 2021 ausgezeichnet. Dies führte zu einem hervorragenden Jahresergebnis. Die Luzerner Gemeindepersonalkasse hat diesen Erfolg mit dem Geld der Versicherten erwirtschaftet. Es liegt daher auf der Hand, dass die Aktivversicherten am Erfolg beteiligt werden. Der Stiftungsrat hat festgelegt, dass ihr Vorsorgekapital mit ausserordentlich hohen 5.50% verzinst wird. Ein so hoher Zinssatz gab es bei der LGK in diesem Jahrtausend noch nie.

Nebst den Zinsleistungen mussten – und konnten – auch noch die Reserven gefüllt werden. Diese sind insbesondere bei einer hohen Aktienquote wichtig. Die Aktien können sehr schnell sehr viel an Wert gewinnen – aber auch verlieren. Das haben wir auch 2022 wieder gemerkt: Die Aktien sind eingebrochen, innert nur drei Monaten sank der SMI von knapp 13'000 auf fast 11'000 Punkte. Die hohen Reserven per Ende 2021 haben sich dadurch fast halbiert. Für uns heisst das vorsichtig bleiben, damit wir auch für künftige Herausforderungen gerüstet sind. Mit dem hohen Zins wird also auch abgegolten, dass die Versicherten über Jahre Geld in die Reserven einzahlten.

Und wie profitieren die Rentnerinnen und Rentner von diesem Erfolg? Grundsätzlich funktioniert die 2. Säule nach dem Kapitaldeckungsverfahren. Das heisst, ich zahle monatlich auf mein Konto ein, zudem wächst mein Kontostand durch die Zinsen, welche die Pensionskasse für mich erwirtschaftet. Bei meiner Pensionierung bildet dieses Kapital meine Altersleistung. Beziehe ich eine Rente, wird das Kapital mit dem Umwandlungssatz so «aufgestückelt», dass es bis zum Lebensende reicht. Die bei der Pensionierung festgelegte Rente wird lebenslanglich garantiert. Ein Problem liegt nun darin, dass der Umwandlungssatz nicht der tatsächlichen, höheren Lebenserwartung entsprach. Der «Muster-Rentner» und die «Muster-Rentnerin» wurden älter. Die Rente ist aber lebenslanglich garantiert, auch wenn «mein Kapital» aufgebraucht ist. Das Loch in der Kasse füllen müssen die Aktiv-Versicherten. Der zu hohe Umwandlungssatz sinkt erst seit 2015 kontinuierlich. Natürlich ist dem Stiftungsrat bewusst, dass die Rentnerinnen und Rentner auch von der Teuerung betroffen sind. Solidarisch sein – aber mit wem? Der Stiftungsrat wird sich daher auch dieses Jahr wieder fragen, wie der Gewinn fair unter den Aktivversicherten und Rentenbeziehenden aufgeteilt werden kann.

Die Geschäftsstelle konnte 2021 neue Büros beziehen. Geschäftsführer Franz Heer mit seinen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern danken wir sehr für ihren stets kompetenten und zuvorkommenden Service. Den Kolleginnen und Kollegen vom Stiftungsrat danken wir nicht nur für die kritische, aber stets konstruktive Mitarbeit, sondern auch für die Bereitschaft, eine so grosse Verantwortung mitzutragen.

Den Arbeitgebenden und Arbeitnehmenden danken wir sehr für ihr grosses Vertrauen. Wir setzen weiterhin alles daran, dass sich ihr Vermögen und die Leistungen positiv entwickeln.

Luzerner Gemeindepersonalkasse



Ivo Lötscher
Präsident



Franz Heer
Geschäftsführer

Bilanz

Aktiven	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Vermögensanlagen	480'645'931.95	436'833'617.77
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	7'903'894.08	10'961'216.77
Forderungen	2'922'225.24	2'282'334.33
Obligationen CHF	96'360'197.39	91'027'447.32
Obligationen FW	46'550'285.36	47'942'366.64
Aktien Schweiz	61'653'374.92	52'246'423.64
Aktien Welt	123'278'616.43	105'911'366.97
Infrastrukturanlagen	5'954'882.02	2'045'000.40
Immobilien Direktanlagen	49'614'200.00	45'548'560.95
Immobilien indirekte Anlagen	76'861'105.85	73'094'157.00
Grundpfandforderungen	9'503'790.66	5'694'503.75
IT, Mobilien und Einrichtungen	43'360.00	80'240.00
Total Aktiven	480'645'931.95	436'833'617.77
Passiven		
Verbindlichkeiten	339'812.80	995'309.62
Freizügigkeitsleistungen und Renten	200'563.20	575'769.60
Andere Verbindlichkeiten	139'249.40	419'540.02
Passive Rechnungsabgrenzung	64'462.82	18'820.00
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	388'928'936.45	371'005'066.40
Vorsorgekapital aktive Versicherte	272'915'569.55	250'174'892.40
Vorsorgekapital Rentner	105'018'994.00	108'501'690.30
Technische Rückstellungen	10'994'372.90	12'328'483.70
Wertschwankungsreserve	91'309'719.88	64'811'421.75
Stiftungskapital	3'000.00	3'000.00
Aufwand- / Ertragsüberschuss	0.00	0.00
Total Passiven	480'645'931.95	436'833'617.77

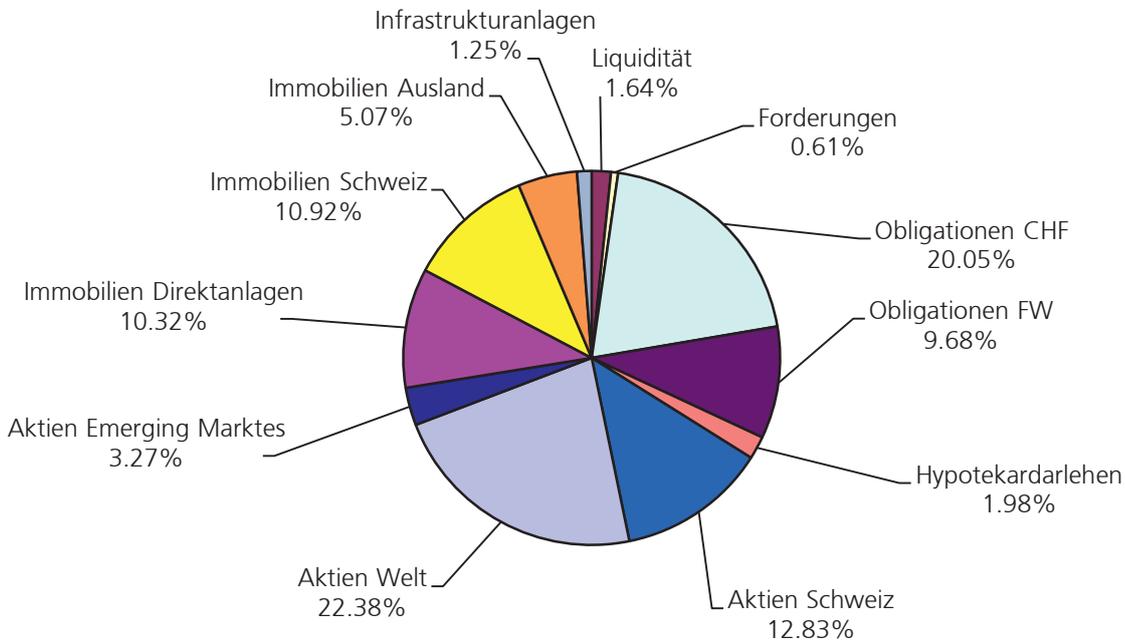
Betriebsrechnung

	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	23'479'125.49	22'867'981.40
Beiträge Arbeitnehmer	8'674'168.20	8'337'494.55
Beiträge Arbeitgeber	11'889'070.65	11'384'832.15
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'770'323.54	2'984'266.15
Zuschüsse Sicherheitsfonds	145'563.10	161'388.55
Eintrittsleistungen	21'533'430.77	15'553'144.49
Freizügigkeitseinlagen	19'349'145.62	15'427'707.79
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	2'184'285.15	125'436.70
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	45'012'556.26	38'421'125.89
Reglementarische Leistungen	-13'787'423.98	-12'130'908.95
Altersrenten	-5'626'016.65	-5'182'820.85
Hinterlassenenrenten	-816'993.40	-822'154.00
Invalidenrenten	-271'090.93	-487'879.00
Kinder- und Waisenrenten	-40'531.40	-41'201.60
Übrige reglementarische Leistungen	-218'252.55	-264'024.50
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-6'806'229.05	-5'196'016.75
Kapitalleistungen bei Tod	-8'310.00	-136'812.25
Austrittsleistungen	-19'043'478.10	-15'942'804.77
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-18'673'641.95	-15'172'678.35
Vorbezüge WEF / Scheidung	-369'836.15	-770'126.42
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-32'830'902.08	-28'318'417.85
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	-17'806'489.50	-17'441'726.05
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital Aktive	-10'035'753.55	-4'786'665.25
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital Rentner	3'841'532.00	-8'132'350.60
Bildung (-) / Auflösung (+) Technische Rückstellungen	1'334'110.80	-444'466.70
Verzinsung Vorsorgekapital Aktive	-12'946'378.75	-4'078'243.50

	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Versicherungsaufwand	-406'302.65	-415'037.78
Versicherungsprämien	-24'140.05	-23'500.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	-109'960.15	-92'340.55
Beitragsbefreiungen	-272'202.45	-299'197.23
Ergebnis sonstiger Versicherungsteil	-18'212'792.15	-17'612'059.70
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-6'031'137.97	-7'264'647.53
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	33'006'254.86	15'818'127.22
Erfolg aus Wertschriften und Guthaben	36'840'834.58	16'178'170.58
Erfolg aus Grundpfandforderungen an Mitglieder	74'094.50	60'711.20
Erfolg aus Immobilien Direktanlagen	2'205'821.35	2'241'978.50
Wertveränderungen auf Immobilien Direktanlagen	-4'006'922.95	-900'410.40
Verwaltungsaufwand der Wertschriftenanlagen	-1'493'152.47	-1'339'122.60
Verwaltungsaufwand der Immobilien Direktanlagen	-169'407.61	-141'646.48
Unterhalt und Reparaturen für Immobilien Direktanlagen	-445'012.54	-281'553.58
Sonstiger Ertrag	10'487.45	11'378.05
Sonstiger Aufwand	-38'092.75	-36'885.50
Verwaltungsaufwand	-449'213.46	-390'454.60
Allgemeine Verwaltung	-354'507.06	-297'057.25
Stiftungsrat und Kommissionen	-40'988.70	-30'638.50
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-37'029.30	-53'887.70
Aufsichtsbehörden	-8'188.40	-8'871.15
Externe Beratungskosten	-8'500.00	0.00
Ertrags-/ Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve	26'498'298.13	8'137'517.64
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-26'498'298.13	-8'137'517.64
Ertragsüberschuss	0.00	0.00

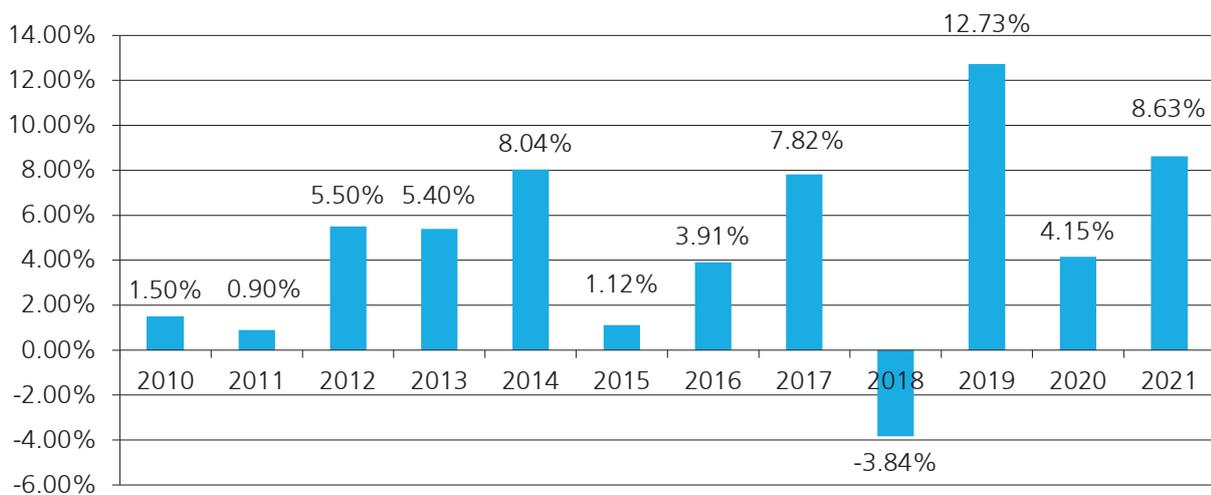
Vermögensanlagen

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 2021 konnte eine erfreuliche Performance von 8.63 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 2021 betrug der Deckungsgrad sehr gute 123.48 Prozent.

Entwicklung des Deckungsgrades



Versichertenbestand

Aktive Versicherte	2021	2020
Stand 1. Januar	2'455	2'325
Eintritte	414	491
Austritte	374	361
Stand 31. Dezember	2'495	2'455

Rentenbezüger	31.12.2021	31.12.2020
Altersrentner (inkl. AHV-Ersatzrenten)	393	354
Invalidenrentner	29	31
Ehegatten und Lebenspartner	53	52
Kinderrenten	11	11
Total Rentenbezüger	486	448

Organe

Stiftungsrat der Amtsperiode 2021 bis 2025

Arbeitgebervertreter

Ivo Lötscher, Luzern (Präsident)

Marianne Duss, Menznau

Esther Kipfer, Altishofen

Roger Mathis, Ballwil

Wahlorgan

Verband Luzerner Gemeinden

Gemeindeschreiberverband des Kantons Luzern

Verband Luzerner Gemeinden

Verband Luzerner Gemeinden

Arbeitnehmervertreter

Annalisa Emmenegger

Florian Gsteiger, Hildisrieden

Thomas Huber, Pfaffnau

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

Menznauerstrasse 17

6110 Wolhusen

Tel.-Nr.: 041 490 42 42

E-Mail: info@lgk-luzern.ch

www.lgk-luzern.ch