

Kurzbericht zum Geschäftsjahr 2023

ZSO pilatus

BAHNHOF PARKING

viva luzern

Bootshafen AG Luzern

vbl
verkehrs-
betriebe
luzern
verbindet uns

Stadt
Luzern

EISZENTRUM
LUZERN

ewl
täglich spürbar

SPORTCENTER
WÜRZENBACH

HALLENBAD
ALLMEND

SENIORINNEN
SENIOREN
UNIVERSITÄT
LUZERN

KORPORATION
LUZERN

renergia
Energie aus Abfall.

kv luzern
kaufmännischer verband.

real

PK | SL

luzerner
theater

LANDGUT UNTERLÖCHLI
ALTERS- UND PFLEGEHEIM

Jahresbericht 2023

Das 2023 war ein bewegtes Jahr – zeitweise waren negative Finanz- oder geopolitische Nachrichten an der Tagesordnung, trotzdem konnte das Geschäftsjahr 2023 insgesamt erfreulich abgeschlossen werden. Die Vermögensanlagen der PKSL realisierten in diesem volatilen Umfeld eine solide Performance von 4.9%. Die Jahresrechnung 2023 weist einen Ertragsüberschuss von CHF 59.4 Mio. aus. Dieser wurde vollumfänglich für die finanzielle Stärkung der Pensionskasse der Wertschwankungsreserve zugewiesen.

Der Deckungsgrad ist von 108.5% auf erfreuliche 112.3% gestiegen. Wie in den Vorjahren konnten die Altersguthaben mit 1.75% über dem gesetzlichen BVG-Mindestzins verzinst werden. Per 1. 1. 2023 sind die totalrevidierten Reglemente in Kraft getreten. Dabei wurden Anpassungen im Vorsorgebereich (Senkung Umwandlungssatz mit kompensierenden Abfederungsmassnahmen und Ausbau der Wahlmöglichkeiten bei den Leistungen) vorgenommen und wichtige Governance-Themen wurden transparent geregelt.

Auch im Bereich der Nachhaltigkeit konnten wichtige Meilensteine erreicht werden. Neben der konsequenten Umsetzung der ESG-Strategie wurde für die direkten Immobilien ein Absenkpfad auf Nettounil bis 2040 verabschiedet und neu wird eine ECO-Hypothek für nachhaltige Immobilien mit vergünstigten Zinskonditionen angeboten.

Dank

Die Pensionskommission und die Geschäftsführung danken allen Versicherten und Rentenbeziehenden sowie der Stadt Luzern und den angeschlossenen Arbeitgeberinnen herzlich für das entgegengebrachte Vertrauen und für die Unterstützung bei der Verfolgung der langfristigen und nachhaltigen Ziele der PKSL. Unseren Mitarbeitenden sprechen wir ein grosses Dankeschön für ihre motivierte und kompetente Arbeit in einem herausfordernden Geschäftsjahr aus.

Ausblick – Wahlen 2024 (Amtsperiode 2025-2028)

Die Pensionskommission besteht aus 13 Personen. Im 2024 finden die Wahlen der Vertretung der Arbeitnehmenden (6 Personen), der Arbeitgeberinnen (6 Personen) sowie einer pensionierten Person (ohne Stimmrecht) als Mitglieder der PKOM für die Amtsperiode 2025-2028 statt. Alle Mitglieder, deren maximale Amtszeit von 12 Jahren noch nicht erreicht wurde, stellen sich erfreulicherweise zur Wiederwahl. Anlässlich der Versichertenversammlung werden von den aktiven Versicherten die 6 Arbeitnehmendenvertretungen

gewählt. Die Wahl der Arbeitgeberinnenvertretungen der angeschlossenen Betriebe findet in der 2. Jahreshälfte 2024 statt.

Versichertenversammlung

Die Versichertenversammlung findet am Dienstag, 25. Juni 2024 in den Räumlichkeiten der Viva Luzern AG, Steinhofstrasse 13, Luzern statt. Wir freuen uns auf zahlreiche Anmeldungen.



Felix Graber
Felix Graber
Präsident



Yolanda Wespi Tizianel
Yolanda Wespi Tizianel
Geschäftsführerin



Erfahren Sie mehr über den Jahresbericht:
pksl.ch/ueber-die-pksl/geschaeftsberichte/geschaeftsbericht-2023

Titelbild: «Lozärner Mäas» mit angeschlossenen Arbeitgeberinnen der PKSL

Zahlen und Fakten 2023

**1 749 Mio.**VERMÖGEN
(2022: 1 676 Mio.)**112.3 %**DECKUNGSGRAD
(2022: 108.5 %)**3 898**VERSICHERTE
(2022: 3 751)**1.75 %**VERZINSUNG
ALTERSGUTHABEN
(2022: 2.75 %)**4.9 %**PERFORMANCE
(2022: -7.9 %)**188 Mio.**WERTSCHWANKUNGS-
RESERVEN
(2022: 129 Mio.)**2 396**RENTENBEZIEHENDE
(2022: 2 358)**18**ARBEITGEBERINNEN
(2022: 18)

Bilanz per 31.12.2023 nach Swiss GAAP FER 26 (Kurzversion)

Aktiven

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Flüssige Mittel/Geldmarktanlagen	85 587 212	47 118 147
Guthaben/Darlehen	35 016 175	34 590 199
Obligationen	281 235 254	289 448 364
Aktien	511 609 278	468 206 833
Alternative Anlagen	139 196 538	136 747 051
Hypotheken	129 243 743	140 213 907
Immobilien	567 091 823	558 961 555
Aktive Rechnungsabgrenzungen	286 000	536 286
Total Aktiven	1 749 266 023	1 675 822 343

Passiven

Verbindlichkeiten	12 541 653	12 382 498
Passive Rechnungsabgrenzungen	392 293	340 688
Arbeitgeberbeitragsreserven	12 884 207	12 370 760
Vorsorgekapitalien/technische Rückstellungen	1 535 376 319	1 522 027 450
Wertschwankungsreserve	188 071 551	128 700 948
Freie Mittel	0	0
Total Passiven	1 749 266 023	1 675 822 343

Betriebsrechnung vom 1.1. bis 31.12.2023 nach Swiss GAAP FER 26 (Kurzversion)

in CHF	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	106 618 550	90 282 818
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-114 636 537	-105 173 793
Veränderung Arbeitgeberbeitragsreserve	-513 447	481 928
Veränderung Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	-13 348 869	6 967 590
Mutationsgewinn	109 189	201 421
Versicherungsaufwand	-243 531	-238 966
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-22 014 645	-7 479 003
Nettoergebnis aus Vermögenanlagen	82 408 652	-143 843 089
Sonstiger Ertrag	59 793	59 721
Verwaltungsaufwand	-1 083 197	-1 152 599
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/Auflösung von Wertschwankungsreserven	59 370 603	-152 414 970
Auflösung (+)/Bildung (-) von Wertschwankungsreserven	-59 370 603	152 414 970
Ertragsüberschuss	0	0



Erfahren Sie mehr über die Ereignisse im vergangenen Geschäftsjahr:
pksl.ch/ueber-die-pksl/geschaeftsberichte/geschaeftsbericht-2023

Aktuelles – was haben wir bewegt?



Vermögensanlagen – Performance

Die Vermögensanlagen der PKSL erreichten im Jahr 2023 eine Performance von 4.9%. Damit liegt sie im Mittelfeld im Vergleich mit anderen Schweizer Pensionskassen. Die eigene Benchmark legte um 6.9% zu. Untenstehend finden Sie den Link zu weiteren Details der einzelnen Anlagekategorien.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/vermoegensanlagen/performance



Nachhaltigkeit

Die PKSL hat ihr ESG-Reporting weiter ausgebaut. Neu finden Sie Informationen zu den ESG-Profilen der Obligationen, Aktien, direkt gehaltenen Immobilien und direkt vergebenen Hypotheken auf unserer Webseite. Ein wichtiger Meilenstein ist die verabschiedete ESG-Strategie inkl. Absenkpfad auf Nettonull im Bereich der direkten Immobilien.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/nachhaltigkeit



Lancierung ECO-Hypothek/ Laufzeiten bis 15 Jahre

Im Jahr 2023 hat die PKSL wesentliche Änderungen an ihrem Hypotheken-Angebot vorgenommen. Bereits im Oktober 2023 wurde die ECO-Hypothek lanciert. Wer die Nachhaltigkeitskriterien erfüllt, profitiert von 0.30% Zinsrabatt über die ganze Laufzeit seiner Hypothek. Ausserdem sind ab 2024 Laufzeiten bis 15 Jahren möglich.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/hypotheken



Immobilien – Würzenbachmatte Luzern

Im Würzenbachquartier realisiert die PKSL ein nachhaltiges Mehrfamilienhaus mit 53 modernen Wohnungen (2.5 bis 5.5 Zimmer). Die Bauarbeiten sind bereits weit fortgeschritten. Der Bezug der Wohnungen ist auf Februar 2025 geplant. Die Erstvermietung beginnt im 2. Halbjahr 2024.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/immobilien/projekte