



Kurzbericht zum Geschäftsjahr 2022



Jahresbericht 2022

Das 2022 war ein herausforderndes Jahr – am Anfang waren wir noch von COVID-Restriktionen betroffen, gefolgt vom Angriffskrieg Russlands gegen die Ukraine und der Einleitung der Zinswende in der zweiten Jahreshälfte. Die geopolitischen Verwerfungen gepaart mit den Turbulenzen an den Energiemärkten und die hohen Inflationszahlen haben den Finanzmärkten massiv zugesetzt. Viele Anlagekategorien haben eine negative Performance erzielt. Die Vermögensanlagen der PKSL konnten in diesem Umfeld eine Performance von -7.9% realisieren und schlugen damit die strategische Benchmark, welche eine Performance von -9.2% aufwies. Die Jahresrechnung 2022 weist einen Aufwandüberschuss von CHF 152 Mio. aus und dieser konnte vollumfänglich mit der bestehenden Wertschwankungsreserve aufgefangen werden. Der Deckungsgrad ist von 118.4% auf 108.5% gesunken. Dank der gut gefüllten Reserven konnten die Guthaben trotz negativer Performance mit 2.75% verzinst werden.

Positiv gehen der Abschluss der umfassenden Totalrevision der Reglemente sowie die Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie der PKSL ins Geschäftsjahr 2022 ein. Die revidierten Reglemente sind per 1. 1. 2023 in Kraft getreten. Nebst Anpassungen im Vorsorgebereich (Senkung Umwandlungssatz mit kompensierenden Abfederungsmassnahmen und Ausbau der Wahlmöglichkeiten bei den Leistungen) wurden wichtige Governance Themen transparent geregelt.

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.

Versichertenversammlung

Die Versichertenversammlung findet am Dienstag, 20. Juni 2023 wie gewohnt in den Räumlichkeiten der ewl energie wasser luzern an der Industriestrasse 6 in Luzern statt. Wir freuen uns auf viele Anmeldungen.



Erfahren Sie mehr über den Jahresbericht:
pksl.ch/ueber-die-pksl/geschaeftsberichte/geschaeftsbericht-2022

Titelbild: Brunnmatt 11, Kriens

Auf der ganzen Dachfläche sind integrierte Solarzellen installiert, die jährlich 60 000 kWh Strom produzieren.

Felix Graber
Präsident

Yolanda Wespi Tizianel
Geschäftsführerin

Zahlen und Fakten 2022



1 676 Mio.

VERMÖGEN
(2021: 1 830 Mio.)



108.5 %

DECKUNGSGRAD
(2021: 118.4 %)



3 751

VERSICHERTE
(2021: 3 727)



2.75 %

VERZINSUNG
ALTERSGUTHABEN
(2021: 1.75 %)



-7.9 %

PERFORMANCE
(2021: 9.7 %)



129 Mio.

WERTSCHWANKUNGS-
RESERVEN
(2021: 281 Mio.)



2 358

RENTENBEZIEHENDE
(2021: 2 326)



18

ARBEITGEBERINNEN
(2021: 18)

Bilanz per 31.12.2022 nach Swiss GAAP FER 26 (Kurzversion)

Aktiven

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	47 118 147	50 925 250
Guthaben/Darlehen	34 590 199	34 846 426
Obligationen	289 448 364	343 460 661
Aktien	468 206 833	572 944 221
Alternative Anlagen	136 747 051	127 136 947
Hypotheken	140 213 907	130 998 573
Immobilien	558 961 555	568 837 907
Aktive Rechnungsabgrenzungen	536 286	466 014
Total Aktiven	1 675 822 343	1 829 615 998

Passiven

Verbindlichkeiten	12 382 498	6 174 326
Passive Rechnungsabgrenzungen	340 688	478 027
Arbeitgeberbeitragsreserven	12 370 760	12 852 688
Vorsorgekapitalien/technische Rückstellungen	1 522 027 450	1 528 995 040
Wertschwankungsreserve	128 700 948	281 115 918
Freie Mittel	0	0
Total Passiven	1 675 822 343	1 829 615 998

Betriebsrechnung vom 1.1. bis 31.12.2022 nach Swiss GAAP FER 26 (Kurzversion)

in CHF	1.1.–31.12.2022	1.1.–31.12.2021
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	90 282 818	90 026 603
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–105 173 793	–93 695 040
Veränderung Arbeitgeberbeitragsreserve	481 928	–663 647
Veränderung Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	6 967 590	–110 677 224
Mutationsgewinn	201 421	76 374
Versicherungsaufwand	–238 966	–235 697
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	–7 479 003	–115 168 631
Nettoergebnis aus Vermögensanlagen	–143 843 089	161 011 470
Sonstiger Ertrag	59 721	62 397
Verwaltungsaufwand	–1 152 599	–1 085 952
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Auflösung/Bildung von Wertschwankungsreserven	–152 414 970	44 819 284
Auflösung (+)/Bildung (–) von Wertschwankungsreserven	152 414 970	–44 819 284
Ertragsüberschuss	0	0



Erfahren Sie mehr über die Ereignisse im vergangenen Geschäftsjahr:
pksl.ch/ueber-die-pksl/geschaeftsberichte/geschaeftsbericht-2022

Nachhaltigkeit – Unsere Überzeugung

Wir sind überzeugt: Risiken wie Klimawandel, Verfügbarkeit von Rohstoffen oder gesellschaftliche Werteveränderungen manifestieren sich insbesondere in der längeren Frist und können einen signifikanten Einfluss auf ein Anlageportfolio haben. Nur mit einer auf Beständigkeit basierenden, zukunftsorientierten Anlagestrategie können wir die von uns eingegangenen Leistungsversprechen langfristig einlösen und risikobereinigt die bestmöglichen Anlageresultate für unsere Versicherten erzielen. Entsprechend sind wir der festen Überzeugung, dass es untrennbarer Teil unserer treuhänderischen Sorgfaltspflicht ist, Nachhaltigkeitsaspekte bei der Anlagetätigkeit zu berücksichtigen. Nachfolgend finden Sie einige Informationen zu den im Jahr 2022 erreichten Meilensteine.



Schärfung der ESG-Strategie

Hinsichtlich dem Jahr 2023 wurde die ESG-Strategie geschärft und an den aktuellen Umsetzungsstand angepasst. Die aktuellste Version finden Sie im Anhang des aktuellen Anlagereglements oder als separates Dokument auf unserer Webseite.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/nachhaltigkeit/esg-strategie

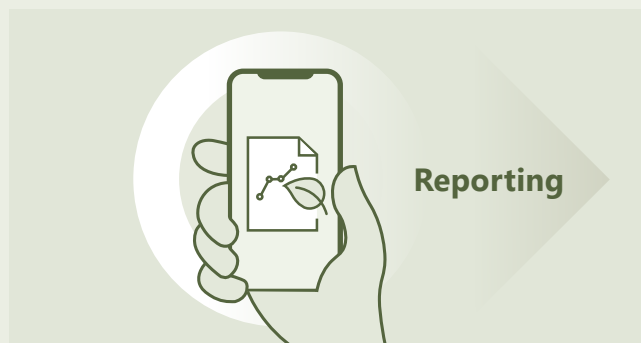


Verstärkung Engagement via Ethos

Seit 2008 arbeitet die PKSL mit dem Stimmrechtsberater Ethos zusammen. Mit Blick auf 2023 wurde entschieden, das Engagement bei Schweizer Aktien zu intensivieren und auch für klein- und mittelkapitalisierte Unternehmen gemäss Ethos-Empfehlung abzustimmen.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/nachhaltigkeit/mitgliedschaft-und-esg-engagement



ESG-Reporting Aktien Inland und Ausland

Ab 2023 legen wir schrittweise kategorienspezifische ESG-Informationen auf unserer Webseite offen. Das Reporting für Aktien Inland und Ausland zeigt, dass aufgrund der umgesetzten Massnahmen eine wesentliche Dekarbonisierung und Verbesserung des ESG-Profiles erzielt werden konnte.



Erfahren Sie mehr:
pksl.ch/nachhaltigkeit/esg-reporting