

PVO

Personal
Vorsorgekasse
Obwalden



Pro Senectute Obwalden
Chance Pensionierung nutzen

Referentin der PVO



Conny Niederberger

Vorsorge und Stv. des Geschäftsführers

Tel.: 041 660 80 06

c.niederberger@pvow.ch

www.pvow.ch

Die Agenda

1

Vorstellung der Personalvorsorgekasse

2

Berufliche Vorsorge – 2. Säule

3

Vorsorgeausweis – welche Infos sehe ich?

4

Pensionierung

Vorstellung der PVO

Kennzahlen der letzten Jahre

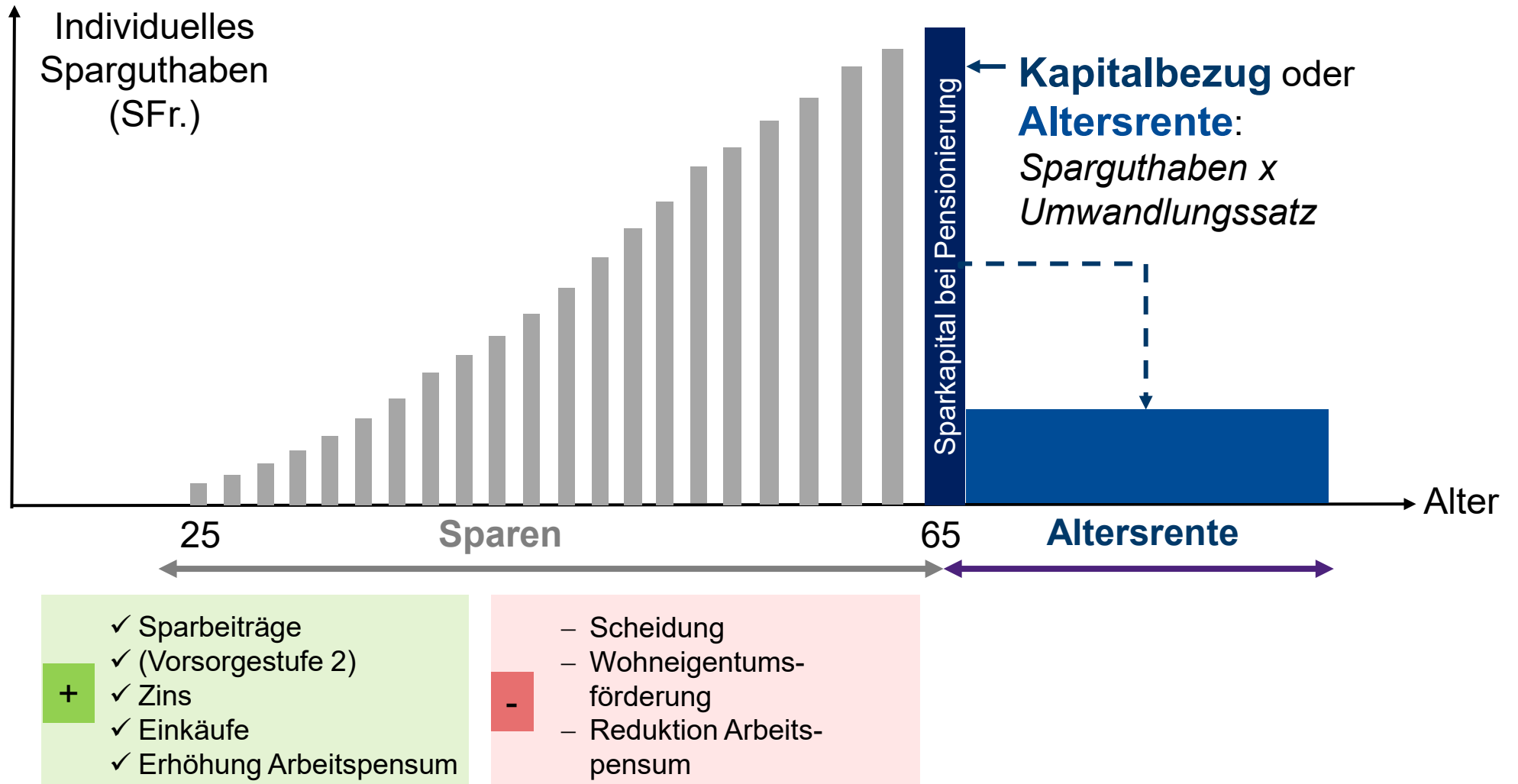
Jahr	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Bilanzsumme in Mio. CHF	1'124	1'047	956	878	958	859
Ergebnis in Mio. CHF	32	48	47	-111	42	19
Performance	5.21 %	7.21 %	7.28 %	-10.13 %	9.33 %	4.75 %
Deckungsgrad	114.16 %	111.42 %	106.57 %	101.34 %	114.84 %	110.40 %
Verzinsung aktive	2.75 %	3.00 %	1.75 %	1.25 %	4.00 %	1.75 %
Technischer Zins	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.75 %

Wie werden die erzielten Erträge verwendet?

Zahlen in TCHF	2024	2024
Ergebnis Vermögensanlagen	58'499	73'731
Beiträge Arbeitnehmer und Arbeitgeber	46'078	44'184
Verwendung für Spargutschriften	-40'381	-38'702
Risikobeiträge	5'697	5'483
Total Einnahmen	64'196	79'214
Vermögensverwaltungsaufwand	-4'690	-4'628
Verwaltungsaufwand	-860	-761
Verzinsung Sparkapital Aktive	-13'472	-13'630
Verzinsung Kapital Rentner	-5'662	-5'551
Verstärkung Rentnerkapital	-5'585	-4'792
Risikofälle / Lebenserwartung	-2'195	-212
davon Pensionierungsverluste	-3'390	-4'580
In Prozent des rentenbildenden Kapitals	16.7%	22.0%
Rentenbildendes Kapital	(20'332)	(20'850)
Kosten Reduktion techn. Zinssatz	0	0
technische Rückstellungen	-1'850	-1'971
Versicherungsaufwand SIFO	-97	-85
Total Ausgaben	-32'216	-31'418
Gewinn = Bildung Wertschwankungsreserve	31'980	47'796
Verlust = Auflösung Wertschwankungsreserve		

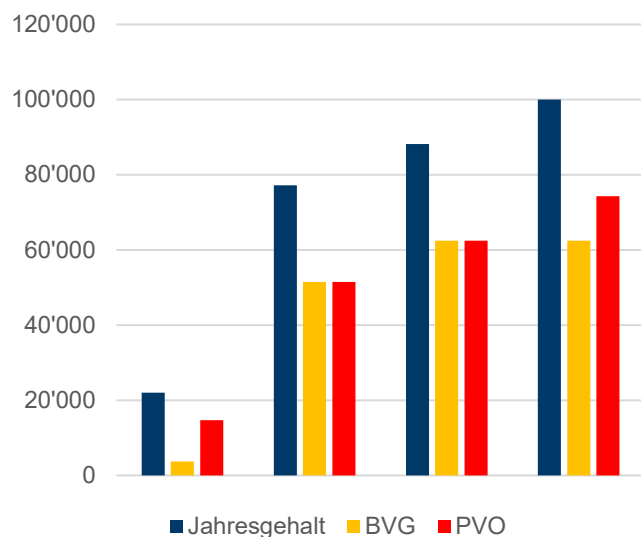
Berufliche Vorsorge – 2. Säule

Sparprozess, Sparguthaben und Verrentung

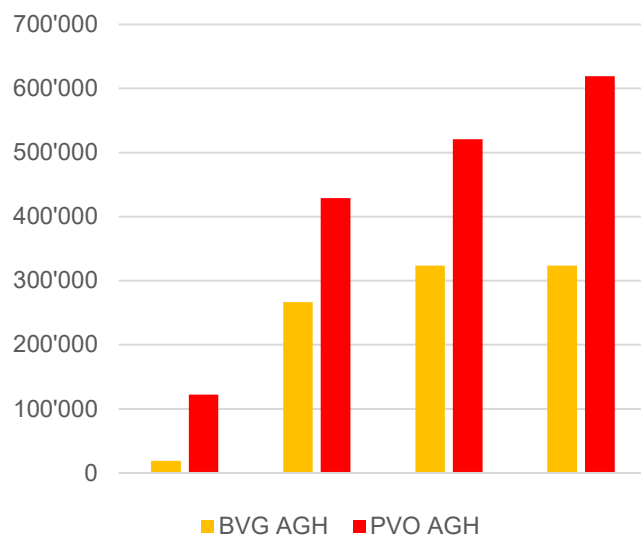


Reglement PVO ↔ BVG

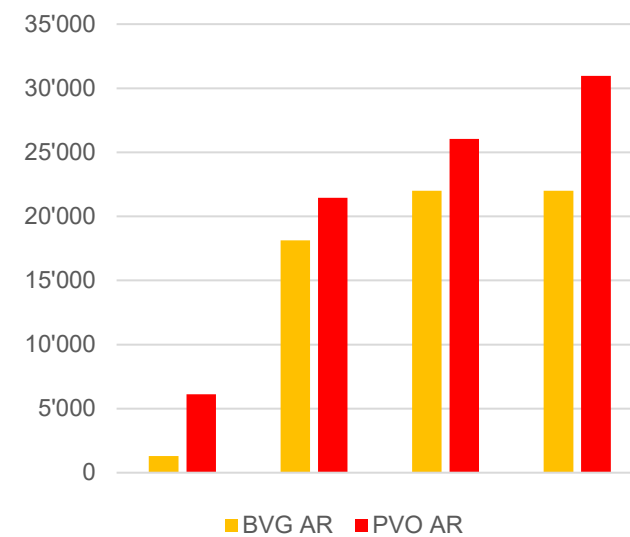
Jahresgehalt



Guthaben 65



Altersrente

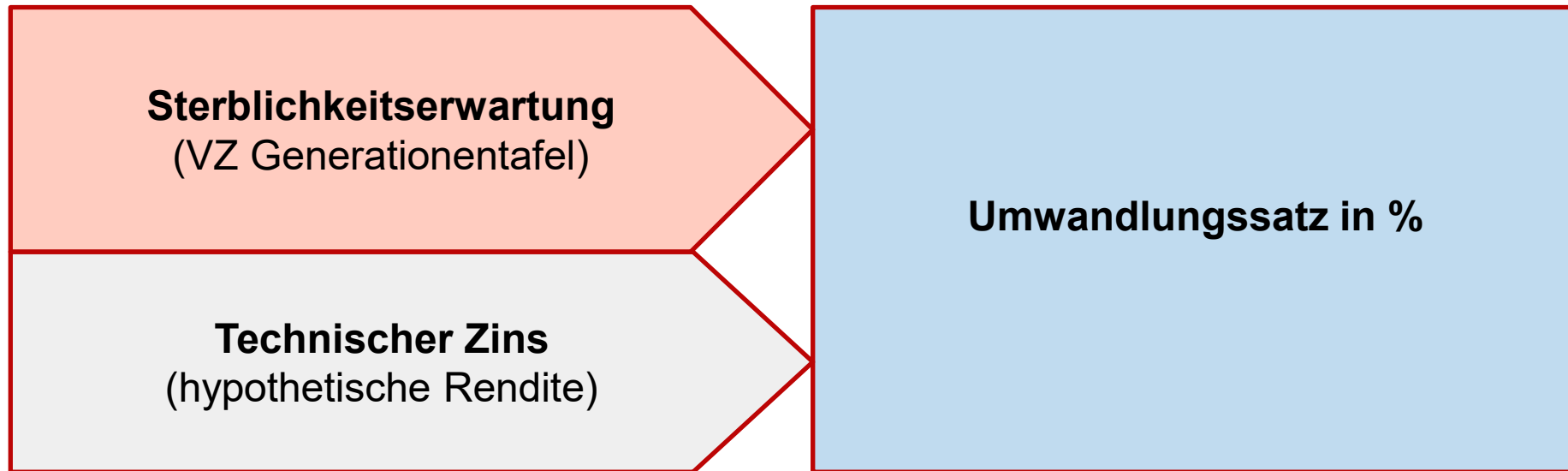


- Versichertes Gehalt PVO höher als BVG
- Spargutschriften PVO höher als BVG
- UWS PVO 5.0% BVG 6.8%



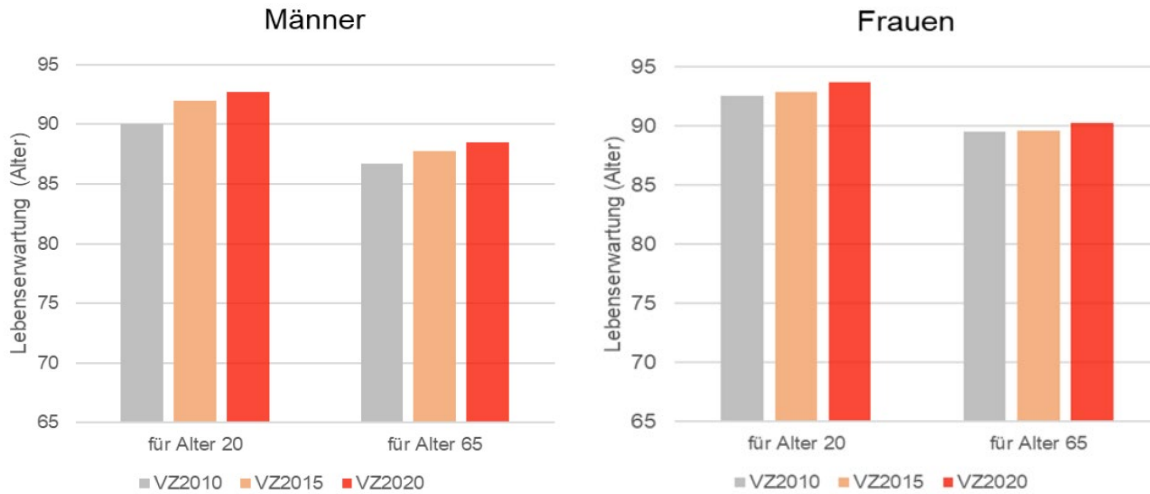
Leistungen PVO
mindestens BVG

Umwandlungssatz:



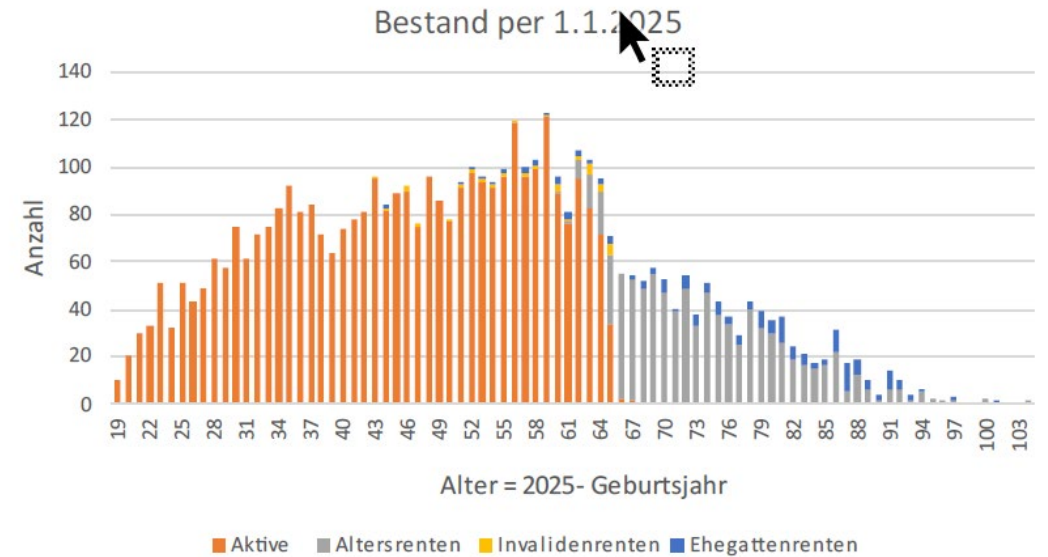
Umwandlungssatz und **technischer Zins** (Renditeerwartung) sind verknüpft: Ein Umwandlungssatz impliziert immer eine **Zins-Garantie für den Rentenbezüger**

Steigende Lebenserwartung



- Die Lebenserwartung nimmt bei Männern und Frauen weiterhin zu
=> das Kapital muss für immer mehr Jahre reichen.

Altersstruktur der PVO



- Die Altersstruktur der PVO zeigt eine zunehmende Anzahl an Pensionierungen in den nächsten Jahren.

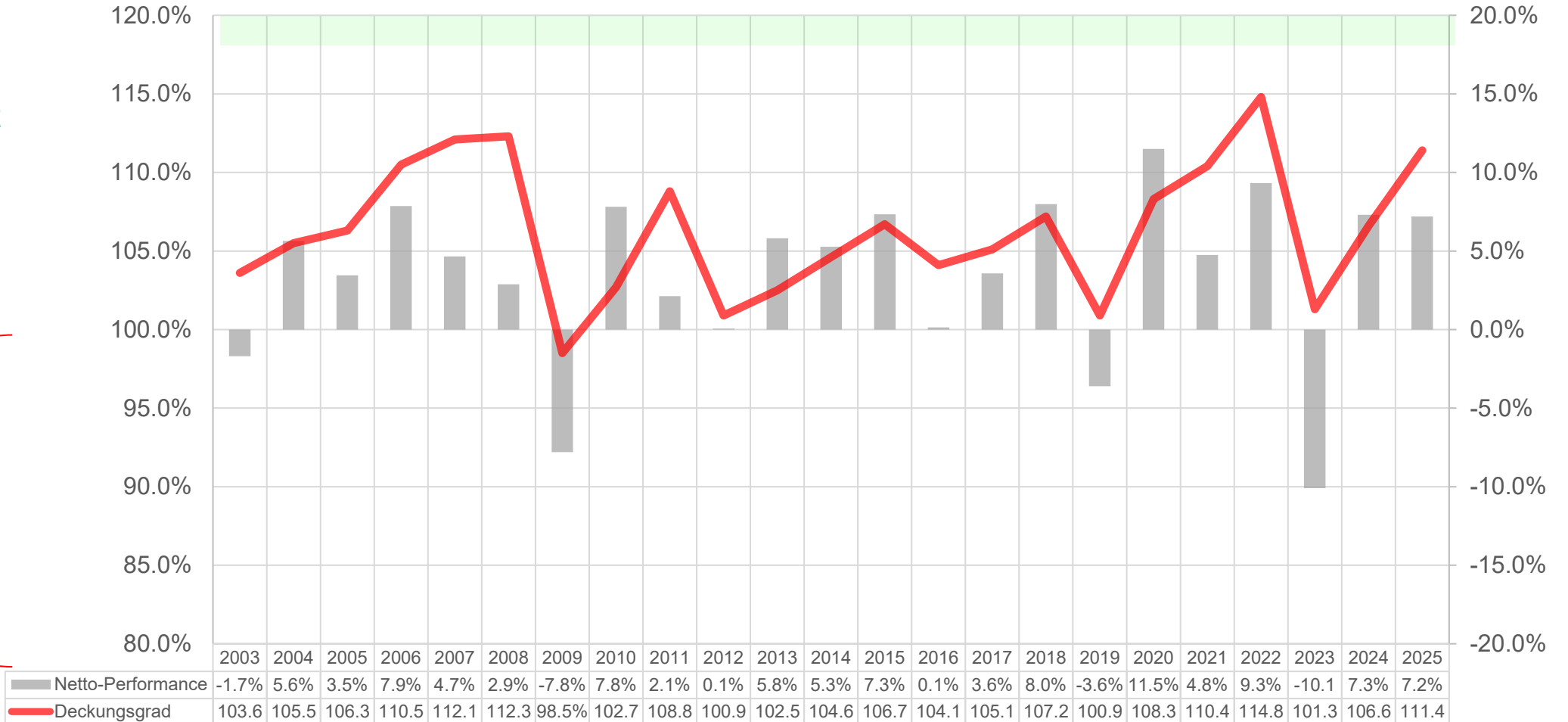
Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Bei 118%: Wert-
schwankungs-
reserve voll gefüllt

Unterdeckung
(Null-Verzinsung,
Sanierungs-
beiträge)

Deckungsgrad (rote Linie)

Anlageperformance (graue Balken)



Vorsorgeausweis – welche Informationen sehe ich?

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Zusätzliche Angaben	
Freiwilliger Einkauf vom XX.XX.XXXX	10'000.00
Maximal möglicher Betrag für Vorbezug für Wohneigentum	146'462.40
Vorbezug Wohneigentum am XX.XX.XXXX von Fr.	-40'000.00
Scheidungsvorbezug am XX.XX.XXXX von Fr.	-55'267.80
Verpfändung am XX.XX.XXXX	50'000.00
Begünstigte Person	Doris Plan

Die Verzinsung im Jahr 2026 beträgt provisorisch 1.25 %. Der Vorstand entscheidet jeweils Ende Jahr definitiv. Dieser Ausweis dient der Information und begründet keinen Rechtsanspruch. Er ersetzt alle bisherigen.

Personalvorsorgekasse Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Sparguthaben	%	CHF
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidentrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00

Altersleistungen	Kapital	im Jahr	
Altersrente im Alter 59/60	292'924.75	4.34	12'720.00
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40	13'332.00
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52	14'580.00
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64	15'888.00
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76	17'280.00
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88	18'732.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00	20'256.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00	19'620.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00	18'996.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.



Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten		CHF	
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Sparguthaben	%	CHF	
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75	
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25	
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20	
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40	
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40	

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidenrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00
Todesfallkapital (Art. 16 Vorsorgereglement)			

Altersleistungen	Kapital	im Jahr	
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34	12'720.00
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40	13'332.00
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52	14'580.00
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64	15'888.00
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76	17'280.00
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88	18'732.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00	20'256.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00	19'620.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00	18'996.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Personaldaten

- Gewählter Sparplan des Arbeitgebers
- Vorsorgestufe der versicherten Person

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00



Lohndaten

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15
Sparguthaben	%	CHF	
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75	
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25	
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20	
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40	
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40	
Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidenrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00
Todesfallkapital (Art. 16 Vorsorgereglement)			
Altersleistungen	Kapital	im Jahr	
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34	12'720.00
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40	13'332.00
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52	14'580.00
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64	15'888.00
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76	17'280.00
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88	18'732.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00	20'256.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00	19'620.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00	18'996.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Beiträge

Sparguthaben	%	CHF
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidenrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00

Altersleistungen	Kapital	im Jahr
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten		CHF	
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Sparguthaben	%	CHF	
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75	
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25	
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20	
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40	
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40	

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidentrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00

Altersleistungen	Kapital	im Jahr	
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34	12'720.00
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40	13'332.00
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52	14'580.00
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64	15'888.00
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76	17'280.00
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88	18'732.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00	20'256.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00	19'620.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00	18'996.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Sparguthaben

- Maximal möglicher Einkauf

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Sparguthaben	%	CHF
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidentrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00

Altersleistungen	Kapital	im Jahr
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Risikoleistungen

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Herr
Fridolin Muster
Musterstrasse 4
9999 Musteringen

Personaldaten	
Versichertennummer	8XXX
AHV-Nummer	756.0000.0000.39
Geburtsdatum	00.10.1966
Zivilstand	geschieden
Eintrittsdatum	01.06.2010
Rücktrittsdatum	31.10.2031
Sparplan	Plus
Vorsorgestufe	1
Arbeitgeber	Kanton Obwalden

Vorsorgeausweis 2026

Samen, 1. April 2026

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2026	78'670.80
Versichertes Gehalt:			52'447.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'769.00	480.75
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'555.60	546.30
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	786.60	65.55
Sparbeitrag Arbeitgeber	15.00	7'867.20	655.60
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	16.50	8'653.80	721.15

Sparguthaben	%	CHF
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.04.2026		292'924.75
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		213'971.25
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	26.00	13'636.20
Freizügigkeit im Alter 50		137'774.40
Sparguthaben bei Heirat am maximal möglicher Einkauf		220'851.40

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidentrente bis Alter 65	55.00	28'848.00	2'404.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'772.00	481.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'360.00	1'530.00
Waisenrente vor Alter 65		5'772.00	481.00

Altersleistungen	Kapital	im Jahr
Altersrente im Alter 59/06	292'924.75	4.34
Altersrente im Alter 60	302'973.65	4.40
Altersrente im Alter 61	322'308.55	4.52
Altersrente im Alter 62	342'390.95	4.64
Altersrente im Alter 63	362'874.95	4.76
Altersrente im Alter 64	383'768.65	4.88
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	405'080.25	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1.25%)	392'295.85	5.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins	379'858.35	5.00

Im Todesfall beträgt die Ehegattenrente nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Altersleistungen

Zusätzliche Angaben

Freiwilliger Einkauf vom XX.XX.XXXX	10'000.00
Maximal möglicher Betrag für Vorbezug für Wohneigentum	146'462.40
Vorbezug Wohneigentum am XX.XX.XXXX von Fr.	-40'000.00
Scheidungsorbezug am XX.XX.XXXX von Fr.	-55'267.80
Verpfändung am XX.XX.XXXX	50'000.00
Begünstigte Person	Doris Plan



zusätzliche Angaben

Die Verzinsung im Jahr 2026 beträgt provisorisch 1.25 %. Der Vorstand entscheidet jeweils Ende Jahr definitiv. Dieser Ausweis dient der Information und begründet keinen Rechtsanspruch. Er ersetzt alle bisherigen.

Personalvorsorgekasse Obwalden



Pensionierung

Folgende Fragen stehen im Raum:

- Wann möchte ich in Pension gehen?
- Wie hoch wird mein Einkommen sein?
- Kann ich dieses Einkommen noch verbessern?
- Wie sind meine Hinterbliebenen versichert?
- Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?
- Soll ich Kapital beziehen?
- ...

Wann möchte ich in Pension gehen?

Zeitpunkt:

- vorzeitige Pensionierung
- mit 65 Jahren
- aufgeschobene Pensionierung

Wann möchte ich in Pension gehen?

Zeitpunkt:

vorzeitige Pensionierung bedeutet:

- mehr Zeit für mich und meine Familie
- eine tiefere Rente aus der beruflichen Vorsorge
- es fließt noch keine AHV-Rente
 - Übergangsrente des Arbeitgebers?
 - Säule 3a / Vermögen
 - Vorbezug der AHV-Rente
- AHV-Beiträge müssen weiterhin geleistet werden

Wann möchte ich in Pension gehen?

Zeitpunkt:

aufgeschobene Pensionierung bedeutet:

- bleibe weiterhin im Erwerbsleben
- eine höhere Rente aus der beruflichen Vorsorge
- die AHV-Rente kann ebenfalls aufgeschoben werden
- AHV-Beiträge werden weiterhin geleistet und können zu einer Erhöhung der Altersrente führen
- Kombination von Teilpensionierung und Rentenaufschub möglich

Wie hoch wird mein Einkommen sein?

Einkommen, bestehend aus:

- Altersrente der AHV
 - Rentenvorausberechnung
 - <https://www.akow.ch/produkte/ahv/rentenvorausberechnung/>
- Altersrente der beruflichen Vorsorge
 - Vorsorgeausweis
- Vermögenserträge

Kann ich dieses Einkommen noch verbessern?

Freiwillige Einkäufe:

Erhöhung der Rente durch freiwillige Einkäufe:

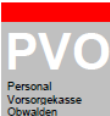
- Einkaufspotential
 - Vorsorgeausweis
- Zuerst Rückzahlung des Vorbezugs im Rahmen des WEFG
- Sperrfrist von drei Jahren bei Kapitalzahlungen
- Weitere Freizügigkeitsguthaben

Kann ich dieses Einkommen noch verbessern?

Freiwillige Einkäufe:

- Steuerlicher Abzug
- Attraktive Verzinsung
- Bestätigung ausfüllen

Kann ich dieses Einkommen noch verbessern?



Freiwilliger Einkauf

Name Vorname: Einsenden an:

Adresse: Personalvorsorgekasse Obwalden

Wohnort: Postfach

Geburtsdatum: 6061 Sarnen

Zivilstand: oder E-Mail an: info@pvow.ch

Für Rückfragen Ihre E-Mail:

Aufgrund der reglementarischen und gesetzlichen Bestimmungen bitten wir Sie, die folgenden Fragen zu beantworten und uns den unterzeichneten Fragebogen anschliessend zuzustellen. Bitte vergessen Sie allfällige Beilagen nicht.


- Verfügen Sie über weitere Vorsorgeguthaben im Rahmen der 2. Säule in Form von Freizügigkeitspolice/-konten oder pendenten Austrittsleistungen, die noch nicht an uns überwiesen wurden? Ja Nein
 Wenn Ja, legen Sie eine Kopie des aktuellen Kontoauszugs bzw. eine aktuelle Bestätigung des Rückkaufswertes der Police bei.
- Sind Sie noch bei einer anderen Pensionskasse versichert? Ja Nein
 Wenn ja, nehmen Sie mit der PVO Kontakt auf.
- Waren Sie selbständigerwerbend und haben in dieser Zeit Beiträge zu Gunsten der Säule 3a einbezahlt? Ja Nein
 Wenn Ja, legen Sie eine Kopie des aktuellen Kontoauszugs bzw. eine aktuelle Bestätigung des Rückkaufswertes der Police bei.
- Sind Sie in den letzten fünf Jahren aus dem Ausland zugezogen? Ja Nein
 Wenn Ja, waren Sie vor dem Zuzug aus dem Ausland bei einer schweizerischen Pensionskasse versichert? Legen Sie eine Kopie des damaligen Versicherungsausweises oder der Austrittsabrechnung bei. Ja Nein
 Wenn Nein, beträgt der maximal mögliche Einkauf in den ersten fünf Jahren maximal 20% des versicherten Gehalts.
- Haben Sie Vorsorgeguthaben für Wohneigentum vorbezogen (Vorbezug WEF) und diese noch nicht vollständig zurückbezahlt? Ja Nein
 Wenn ja, muss dieser ausstehende Vorbezug WEF vorgängig zurückbezahlt werden.
- Beziehen Sie von einer anderen Pensionskasse eine Altersrente oder haben Sie eine Kapitalleistung infolge Pensionierung bezogen? Ja Nein
 Wenn ja, legen Sie eine Kopie der Berechnung bei.

Bemerkungen:

Haben Sie alle Fragen mit **Nein** beantwortet, können Sie den Betrag auf unser Konto überweisen. Nebenstehend finden Sie den QR-Code für die Zahlung.
 Den maximal möglichen Betrag finden Sie auf Ihrem aktuellen Vorsorgeausweis.
 CH13 0078 0013 0001 0210 7
 Personalvorsorgekasse Obwalden

Ort und Datum:

Unterschrift der versicherten Person:



Wie sind meine Hinterbliebenen versichert?

nach meinem Tod fließen folgende Leistungen:

- Alters-/resp. Hinterbliebenenrente der AHV
- Ehegattenrente der beruflichen Vorsorge
 - 60% der Altersrente
- Lebenspartnerrente bei PVO:
 - 60% der Altersrente
 - Lebenspartnerschaft bei PVO angemeldet und vor Alter 60 eingegangen, dauerte mindestens 5 Jahre
- Vermögenserträge
 - Achtung: Erbteilung

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Wird das Arbeitspensum nach Alter 58 reduziert, gibt es folgende Möglichkeiten:

- ich unternehme nichts, die Risiko- und Altersleistungen reduzieren sich
- Teilpensionierung
- Weiterversicherung des bisherigen Gehalts

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Teilpensionierung:

- Jahresgehalt reduziert sich um mindestens 20%
- Teilbezug der Altersleistungen, Resteinkommen wird weiterhin versichert
- Es sind weitere zwei Pensionierungsschritte möglich
 - aber Resteinkommen muss mindestens Fr. 22'680 sein

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Weiterversicherung bisheriges Gehalt:

- Jahresgehalt reduziert sich um maximal 50%
- Differenz beim versicherten Gehalt kann ganz oder teilweise versichert werden
- Beiträge darauf ganz zu Lasten des Versicherten, 28% bis 30% jährliche Anpassung möglich
- kein vorzeitiger Bezug Altersleistungen

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Weiterversicherung bisheriges Gehalt:

Beispiel:

30.06.1966, JG 75'000, vG 50'000, Kapital 01.01.2026 CHF 400'000

IV-Rente* 27'500 (2'292)

ER-Rente* 17'500 (1'458)

AR-Rente 25'740 (2'145) (ER-Rente 1'287)

Ab 1.1.2027: JG 38'000, vG 25'333

IV-Rente* 13'932 (1'161)

ER-Rente* 8'868 (739)

AR-Rente 24'300 (2'025) (ER-Rente 1'215)

*zahlbar bis 30.6.2031

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Weiterversicherung bisheriges Gehalt:

Beispiel:

vers. Gehalt vor Reduktion	50'000
vers. Gehalt nach Reduktion	25'333
Differenz	24'667
jährlicher Beitrag	6'907 (4 ½ Jahre: 31'082)
Gutschrift Sparguthaben	6'167 (4 ½ Jahre: 27'752)
jährliche Rentenverbesserung	1'440

Ich reduziere mein Arbeitspensum, was nun?

Weiterversicherung bisheriges Gehalt:

Vorteile:

- Leistungsreduktionen können ganz oder teilweise verhindert werden
- Beiträge steuerlich absetzbar
- jährliche Anpassungen möglich
- freiwillige Einkäufe möglich

Nachteile:

- Kosten
- Weiterversicherung nur einmal möglich

Soll ich Kapital beziehen?

Es gibt keine allgemein gültige Regel!

kommt stark auf die individuelle Situation an:

- Verheiratet / alleinstehend?
- Alter des Partners
- Gesundheit allgemein
- Erfahrung bei Kapitalanlagen?
- Übriges Vermögen?

Soll ich Kapital beziehen?

Vorteile Rente:

- lebenslange Einkommenssicherung
- Vermögensverwaltung bei PVO
- Risiko der Langlebigkeit trägt PVO
- Ehegatten-/Lebenspartnerrente von 60%

Nachteile Rente:

- kein Vermögenserhalt: allfällig nicht verbrauchtes Kapital bleibt bei PVO
- Renten werden als Einkommen besteuert

Soll ich Kapital beziehen?

Vorteile Kapital:

- Flexibilität
- keine Leistungsreduktion durch Tod
 - Aber Achtung: Erbteilung!
- nicht verbrauchtes Kapital geht zu Erben

Nachteile Kapital:

- Vermögensanlage (Schwankungen / Kosten)
- Risiko der Langlebigkeit
- einmalige Kapitalsteuer

Soll ich Kapital beziehen?

TIPP:

Erstellen eines Budgets der persönlichen Lebenshaltungskosten



dieser Betrag sollte durch Rentenzahlungen (AHV, Pensionskasse, weiteres) abgedeckt sein

Soll ich Kapital beziehen?

- **Entscheid Kapital oder Rente spätestens beim Altersrücktritt**
 - Empfehlung: 2 – 3 Monate vor dem Altersrücktritt, rückwirkende Auszahlung nicht möglich!
- **Teilbezug möglich**
- **Steuerliche Folgen**

Soll ich Kapital beziehen?

Anforderungen

- schriftliches Einverständnis des Ehegatten
- Personenstandsausweis bei unverheirateten Personen nötig

Fragen und Antworten

? ? ? ? ?

? ? ? ? ?

? ? ? ? ?