



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

Berufliche Vorsorge – 2. Säule

2

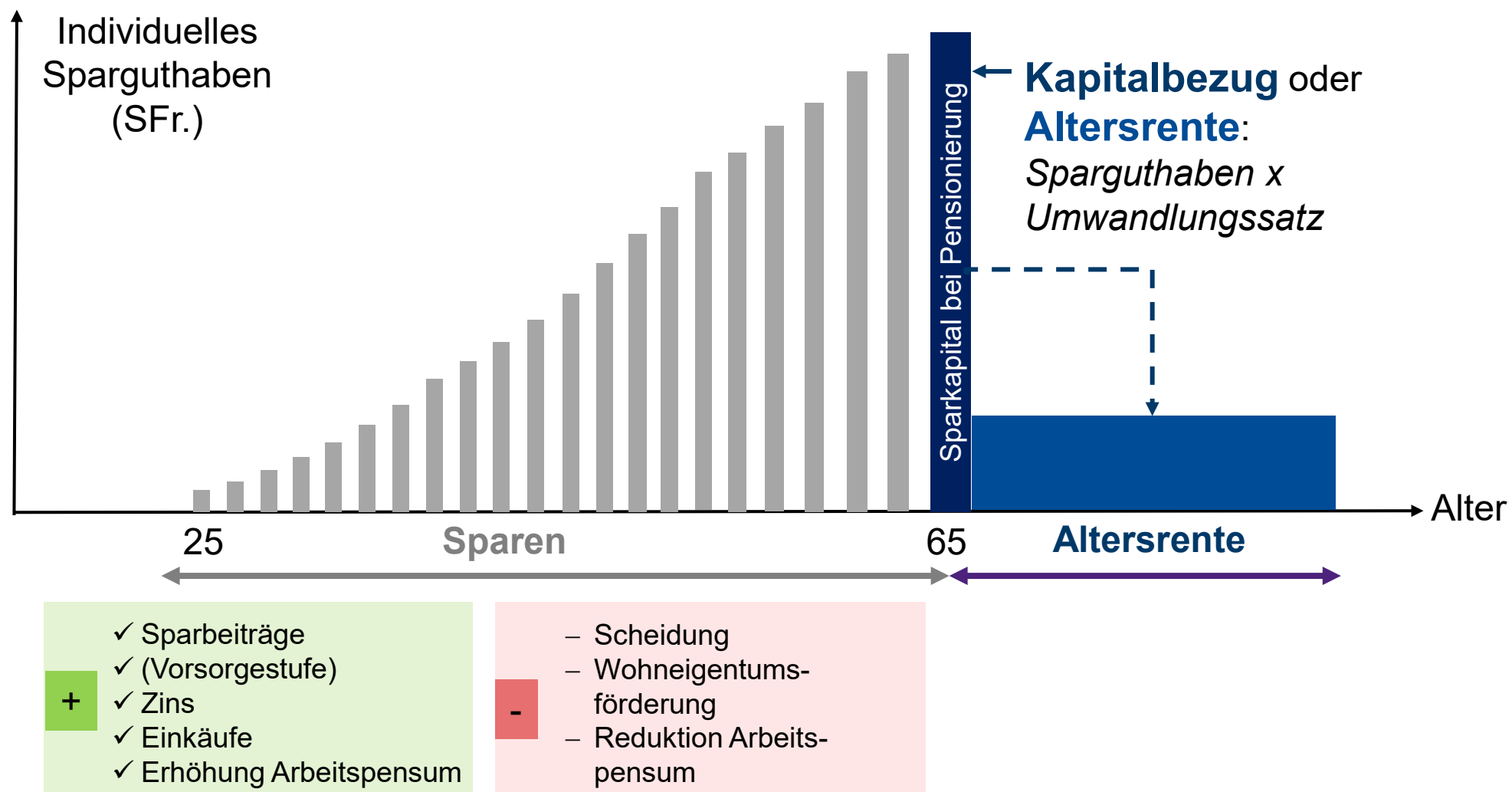
Vorsorgeausweis – welche Infos sehe ich?

3

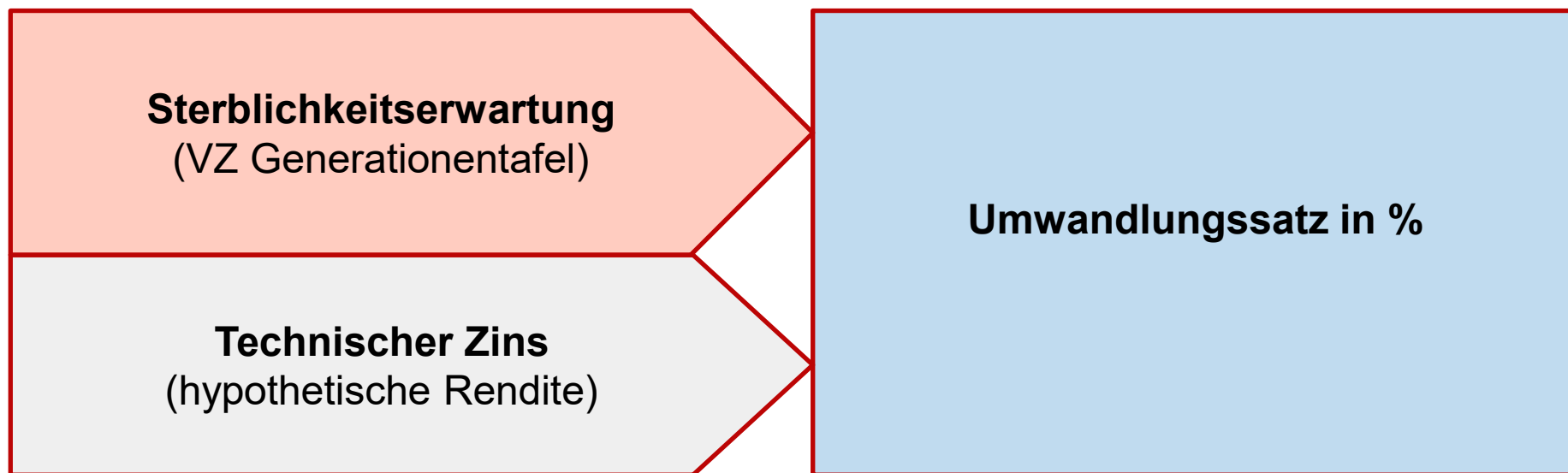
Pensionierung

Berufliche Vorsorge – 2. Säule

Sparprozess, Sparguthaben und Verrentung



Umwandlungssatz:



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

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

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		0.00
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.

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
Scheidungs Vorbezug 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



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

Personaldaten

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		0.00
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 59/60	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

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		0.00
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 59/60	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

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		0.00
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 59/60	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		0.00
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 59/60	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.

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		0.00
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 59/60	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		0.00
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 59/60	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 Rente und/oder Kapital beziehen?
 - Digitalen Begleiter Rentenkompass

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

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 (abhängig vom Vorsorgereglement):

- 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
- Anzahl Teilschritte gemäss Vorsorgereglement
 - 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, PVO: 28% bis 30%
- jährliche Anpassung möglich
- kein vorzeitiger Bezug Altersleistungen

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
- PVO: Weiterversicherung nur einmal möglich

Soll ich Rente und/oder 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 Rente und/oder 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
- Steuern

Soll ich Rente und/oder 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
- Steuern

Digitale Begleiter

Neue digitale Begleiter:

www.pvow.ch/rentenkompass

www.vorsorglich.ch

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Digitale Begleiter - Rentenkompass

Ratgeber:


Ratgeber
Rechner
Kontakt

Ratgeber

Rente und Kapitalbezug – wie gestalten Sie Ihre Pensionierung optimal? Wir unterstützen Sie, wie Sie diese wichtige Entscheidung gut informiert treffen.

Dazu verwenden wir die Entscheidungskriterien **Sicherheit**, **Rendite** und **Steuern** sowie das Konzept der **bedarfsdeckenden PK-Rente**.

Die Erklärungen werden unter Berücksichtigung Ihres **Vorwissens (wenig – mittel – viel)** in elf Themen aufbereitet. Es lohnt sich aber, unabhängig vom Vorwissen alle Inhalte zu studieren, da jede Wissensstufe vertiefte und spannende Details enthält!

Das nachfolgende Video hilft Ihnen dabei, sich rasch im Ratgeber zurecht zu finden: [Video](#)

01

 Rente und Kapital
Welche Wahlmöglichkeiten habe ich bei Pensionierung?

63 3 min

02

 Umwandlungssatz
Wie bestimmt sich der Umwandlungssatz?

63 4 min

03

 Langlebigkeitsrisiko
Reicht das Geld fürs ganze Leben?

63 2 min

04

 Kapitalmarktrisiko
Kann ich mein Geld an der Börse verlieren?

63 3 min

Rechner:


Ratgeber
Rechner
Kontakt

Rechner

Der Entscheid zwischen Rente, Kapitalbezug oder einer Kombination aus beidem hat verschiedene finanzielle und steuerliche Auswirkungen. Mit unseren Berechnungsfunktionen zeigen wir Ihnen diese Auswirkungen auf – massgeschneidert auf Ihre persönliche Situation und selbstverständlich anonym.

Zudem können Sie Ihre bedarfsdeckende PK-Rente ermitteln. Sie zeigt Ihnen, wie hoch Ihre PK-Rente sein sollte, damit Ihr Lebensbedarf im Alter gedeckt ist.

 **Start - Grunddaten**

Mit welchem Einkommen können Sie nach der Pensionierung rechnen? Erfassen Sie hier Ihre Angaben. Diese Grunddaten werden auch für die nachfolgenden Berechnungen verwendet. Los geht's!

[Start](#)

 **Bedarfsdeckende PK-Rente - Budgetrechner**

Wie hoch muss die PK-Rente sein, damit Ihr Finanzbedarf nach der Pensionierung durch alle Einkommensquellen gedeckt ist? Finden Sie es heraus!

[Start](#)

 **Berechnung der Zinsgarantie**

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Digitale Begleiter - Rentenkompass

Start - Grunddaten

Geschlecht

☒ Männlich
 ☐ Weiblich

Bitte geben Sie Ihren Zivilstand an

Zivilstand* Geschieden

Bitte geben Sie Ihr Steuerdomizil an

Steuerdomizil* Sarnen (OW)

Vorsorge-Informationen

Pensionskasse: Haben Sie einen Vorsorgeausweis mit QR-Code? Falls nicht, geben Sie Ihre Daten bitte manuell ein.
 QR-Code scannen

Wie hoch ist Ihr Umwandlungssatz?

Umwandlungssatz* 5 %

Wie hoch ist Ihr Pensionskassenguthaben zum Zeitpunkt der Pensionierung?

Pensionskassenguthaben* 405'080 CHF

Wie hoch ist Ihr Einkommen?

Einkommen* 78'700 CHF

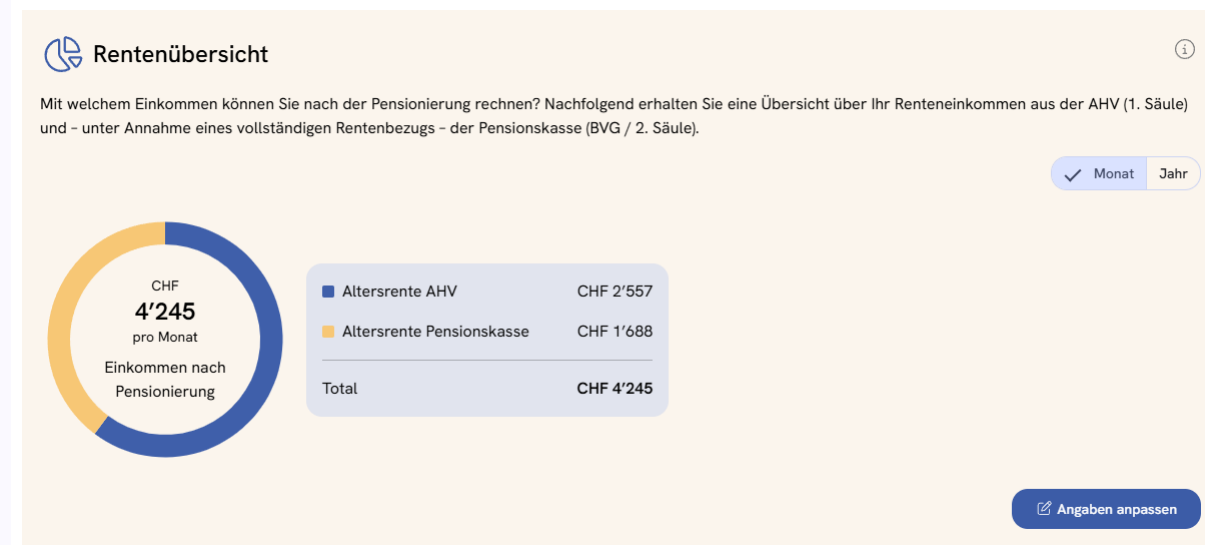
Wie hoch ist Ihre monatliche AHV-Rente?

☒ Schätzung gemäss Ihrem Einkommen
 ☐ Vollrente bei Alter 65

AHV Rente CHF 2'360

CHF 0 CHF 2'520

Abbrechen
Speichern



Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Digitale Begleiter - Rentenkompass

Monatliche Ausgaben nach der Pensionierung ✓ Monat Jahr

Lebenshaltung

Mein Budget: 1'563 CHF

Normbudget: CHF 1'563

Wohnen

Mein Budget: 1'153 CHF

Normbudget: CHF 1'153

Versicherung und Transferleistungen

Mein Budget: 941 CHF

Normbudget: CHF 941

Abbrechen Speichern

Bedarfsdeckende PK-Rente - Budgetrechner i

Wie hoch muss die PK-Rente sein, damit Ihr Finanzbedarf nach der Pensionierung durch alle Einkommensquellen gedeckt ist? Finden Sie es heraus! ✓ Monat Jahr

Nach der Pensionierung

Einkommen	CHF 4'245	AHV-Rente	PK-Rente
Budget	CHF 4'170	Ausgaben	
Überschuss	CHF 75		
Bedarfsdeckende PK-Rente	CHF 1'613		Bedarfsdeckende PK-Rente

Bedarfsdeckende PK-Rente

CHF 1'613

96%
der maximal
möglichen PK-Rente

Angaben anpassen

Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Digitale Begleiter - Rentenkompass

Steuervergleich Rente und Kapital

Welche steuerlichen Auswirkungen haben Rente und Kapitalbezug? Wir vergleichen die Steuerauswirkungen der verschiedenen Bezugsformen über Ihre gesamte Lebenserwartung.

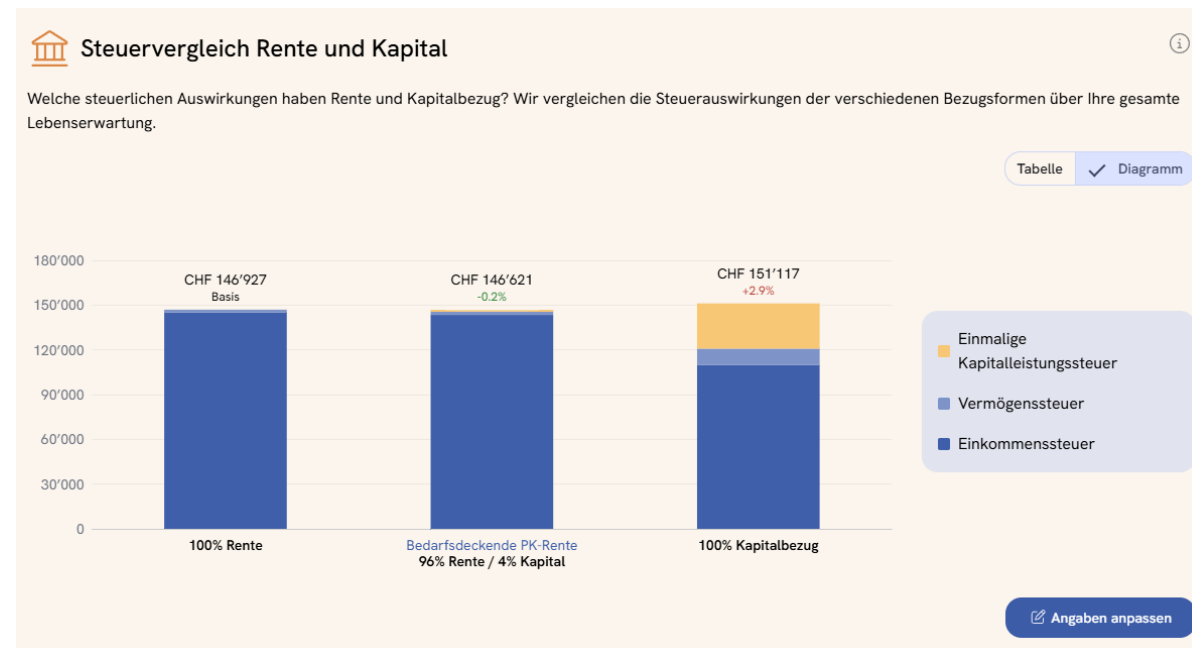
Wählen Sie Ihre Konfession

Konfession*
Römisch-katholisch

Wie hoch ist Ihr erwartetes steuerbares Vermögen zum Zeitpunkt der Pensionierung?

Steuerbares Vermögen*
50'000 CHF

Abbrechen Speichern



Pro Senectute – Chance Pensionierung nutzen

Digitale Begleiter - Rentenkompass

Persönliche Zusammenfassung

1. Renteneinkommen nach der Pensionierung

Wir ermitteln für Sie ein Renteneinkommen aus der AHV (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) von monatlich **CHF 4'245** bzw. jährlich **CHF 50'934**. Diese Berechnung geht von einem vollständigen Rentenbezug in der 2. Säule aus.

2. Lebensbedarf nach der Pensionierung

Wir ermitteln für Sie nach der Pensionierung einen Lebensbedarf von monatlich **CHF 4'170** bzw. jährlich **CHF 50'036**.

3. Überschuss / Bedarfslücke

Aus der Einkommens- und Ausgabenanalyse ergibt sich für Sie nach der Pensionierung ein Überschuss von monatlich **CHF 75** bzw. jährlich **CHF 900**.

Soll ich Rente und/oder 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 Rente und/oder Kapital beziehen?

Anforderungen

- schriftliches Einverständnis des Ehegatten
- Personenstandsausweis bei unverheirateten Personen nötig

Fragen und Antworten

? ? ? ? ?

? ? ? ? ?

? ? ? ? ?