

PVO

Personal
Vorsorgekasse
Obwalden



Präsentation zur Reglementsrevision 2023

Die Agenda

1

Altersleistungen

2

Abfederungsmassnahmen

3

«Modernisierung» Risikoleistungen

4

Vorsorgeausweis per 1.9.2023

5

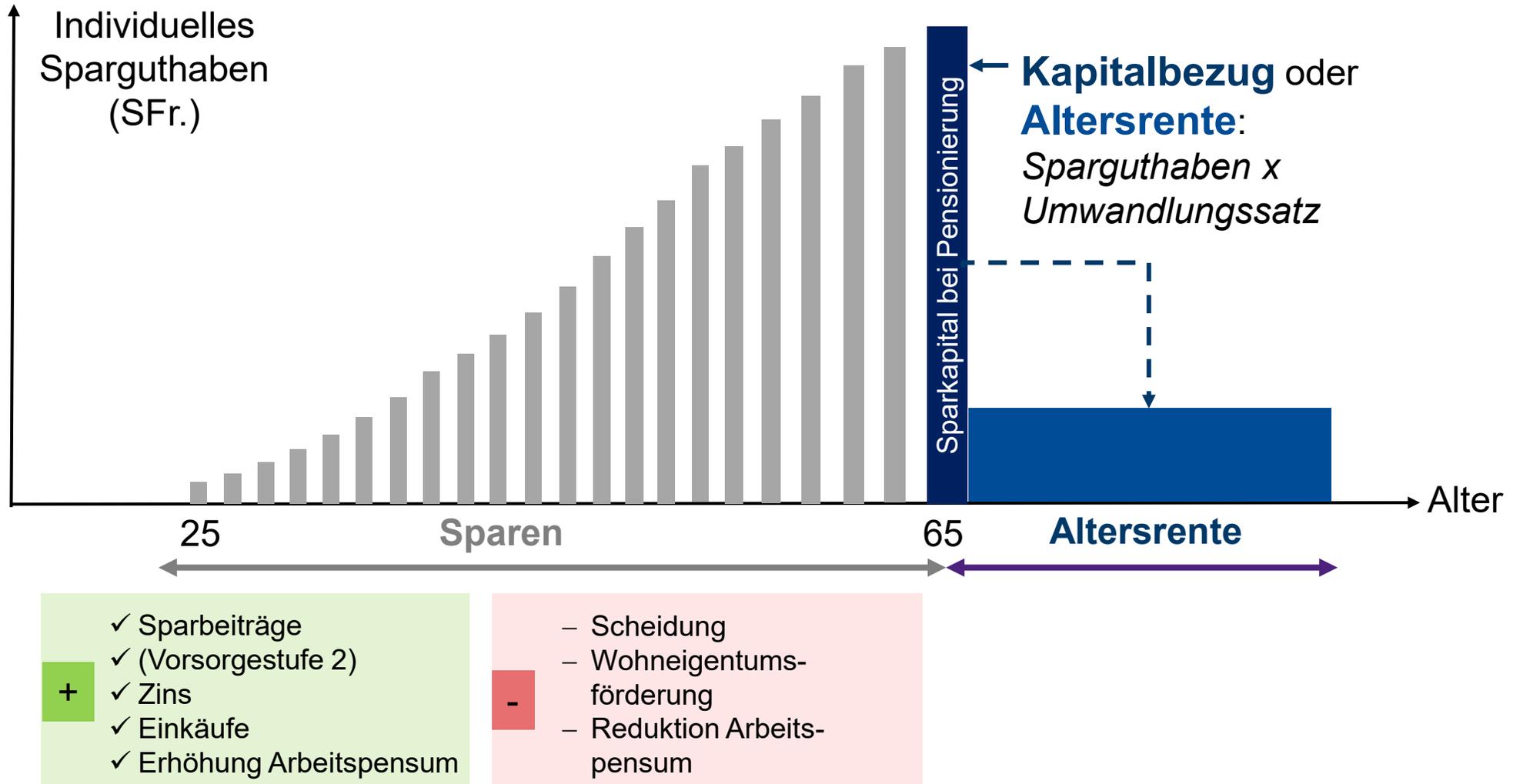
Ausblick

6

Fragen & Antworten

Altersleistungen

Sparprozess, Sparguthaben und Verrentung



Anpassung bei den Altersleistungen

Senkung des Umwandlungssatzes im Alter 65 auf 5%.

Vorsorgereglement bis 31.8.2023

Alter bei Rentenbeginn	Umwandlungssatz	Alter bei Rentenbeginn	Umwandlungssatz
58	4.76%	66	5.72%
59	4.88%	67	5.84%
60	5.00%	68	5.96%
61	5.12%	69	6.08%
62	5.24%	70	6.20%
63	5.36%		
64	5.48%		
65	5.60%		

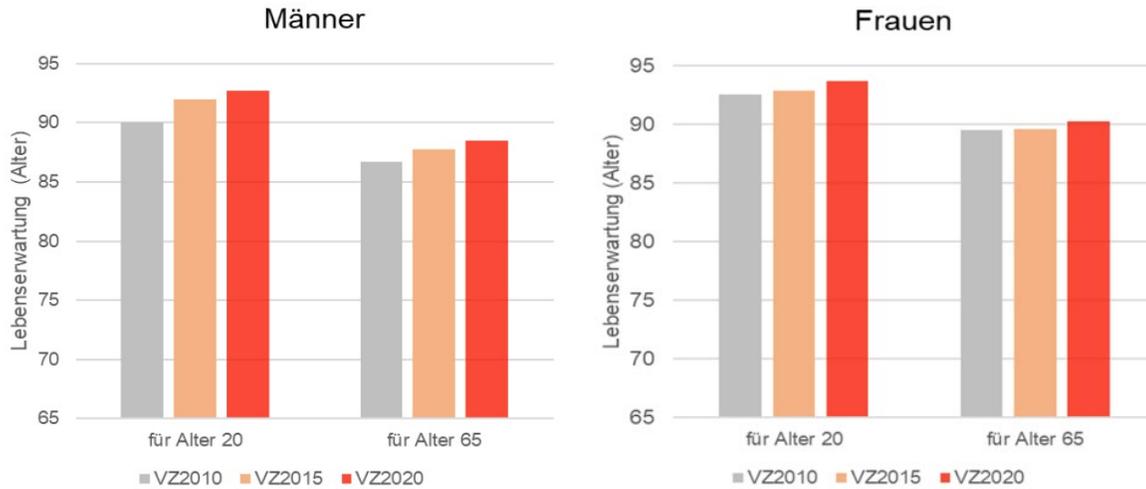
Vorsorgereglement ab 1.9.2023

Alter bei Rentenbeginn	Umwandlungssatz	Alter bei Rentenbeginn	Umwandlungssatz
58	4.16%	66	5.12%
59	4.28%	67	5.24%
60	4.40%	68	5.36%
61	4.52%	69	5.48%
62	4.64%	70	5.60%
63	4.76%		
64	4.88%		
65	5.00%		

- Alter bei Rentenbeginn: ein Jahr früherer Rentenbeginn => um 0.12% niedrigerer Umwandlungssatz (wie bisher)
- Gilt für alle Neueintritte
- Austritt und Wiedereintritt (mit Unterbruch)

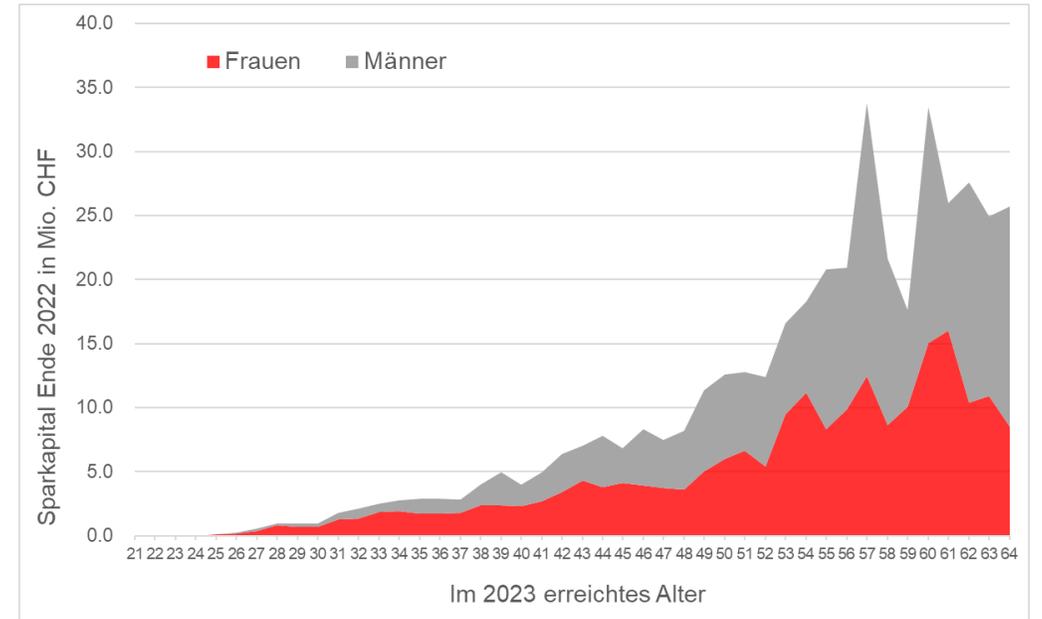
Senkung Umwandlungssatz: die Gründe

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.

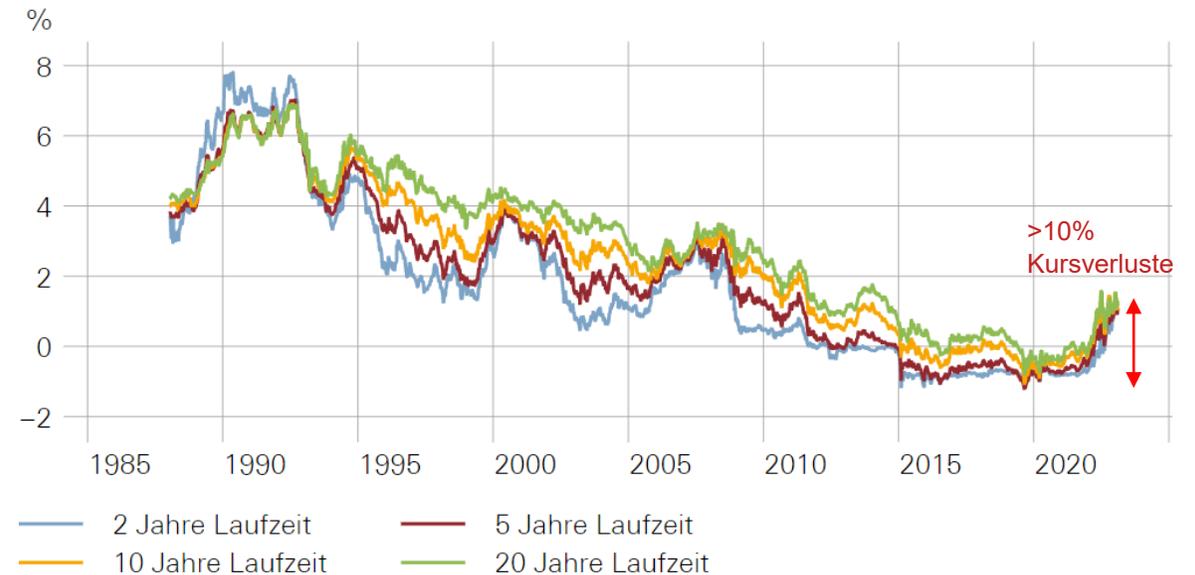
Aktien sind
keine Einbahnstrasse



US-Aktien, gemessen am S&P 500-Index in USD (Quelle: www.finanzen.ch)

Es gibt wieder Zins!
... und Verluste auf Obligationen

KASSAZINSSÄTZE VON EIDGENÖSSISCHEN OBLIGATIONEN FÜR AUSGEWÄHLTE LAUFZEITEN



Quelle: SNB

Deckungsgrad der PVO per Ende 2022: 101.3%

Die Gründe: Stabilität der Kasse und Umverteilung

- Ohne Anpassung bei den Umwandlungssätzen wird eine **Zunahme** der jährlichen Pensionierungsverluste von CHF **4 Mio.** (2021) auf über CHF **7 Mio.** im 2027 erwartet.
- Der **Pensionierungsverlust** pro Franken Sparguthaben beträgt aktuell ca. **24%**
=> bei CHF 500'000 Guthaben und zum Zeitpunkt des Renteneintritts entsteht der PVO ein Verlust von ca. CHF 120'000(!)
- Die Verluste **fehlen** bei den Aktiv Versicherten für die **jährliche Verzinsung**.

Abfederungsmassnahmen

Abfederungsmassnahmen

Ohne Massnahmen führt die Umwandlungssatzsenkung zu einer bis zu 11% tieferen Altersrente

Massnahmen:

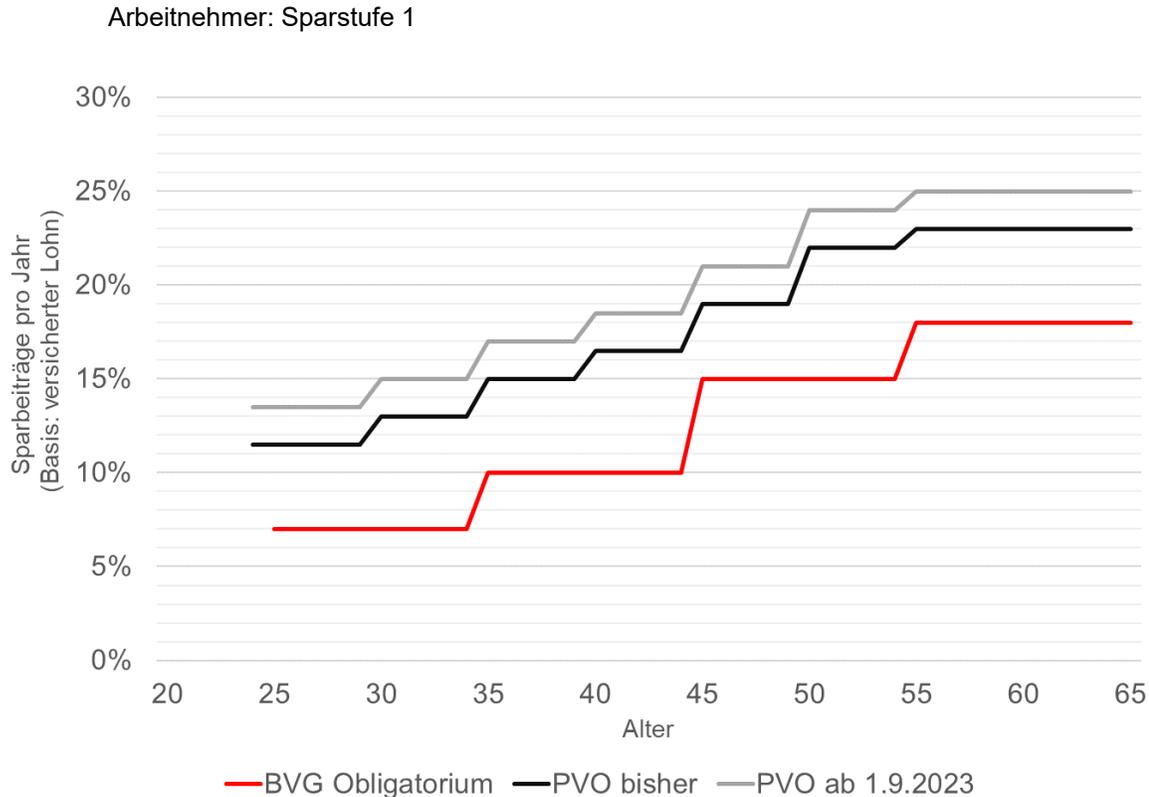
Jahrgänge 1963 und älter: Spezieller Umwandlungssatz

Jahrgänge 1974 bis 1964: Einmalige Altersgutschrift

Alle Jahrgänge: Höhere Sparbeiträge

Abfederungsmassnahme höhere Sparbeiträge

Total +2%-Punkte (je +1%-Punkt Arbeitgeber und Arbeitnehmer)



- Arbeitnehmerbeitrag: Analog wird auch bei der Sparstufe 2 um +1% erhöht.
- Bei jungen, neu eintretenden Versicherten ist damit ein ähnliches Leistungsziel wie bei einem Umwandlungssatz von 5.6% erreichbar.
- Sicherstellung einer Altersleistung über dem BVG-Minimum über den gesamten Altersbereich.

Abfederungsmassnahme Altersgutschrift

Jahrgänge 1974 bis 1964

Jahrgang	1974	1973	1972	1971	1970	1969	1968	1967	1966	1965	1964
Zusätzliche Altersgutschrift	0.5%	0.5%	1.0%	1.0%	1.5%	2.0%	2.5%	2.5%	3.0%	3.0%	3.5%

Ansatz:

Die durchschnittliche Rentenreduktion pro Jahrgang soll 6.75% nicht überschreiten

Per 1.9.2023: Einbuchung einer einmaligen, zusätzlichen Altersgutschrift zwischen 0.5% und 3.5% (JG 1974 bzw. 1964) des Alterssparkapitals Stand per Ende 2022. Rahmenbedingungen:

- Max. CHF 50'000.
- Keine Rückzahlungsverpflichtung bei Austritt (z.B. Arbeitgeberwechsel) oder Kapitalbezug (bei Verrentung).
- Abgezogen werden freiwillige Einkäufe sowie Rückzahlungen von Vorbezügen für Wohneigentum resp. Scheidung, sofern diese nach dem 30. Juni 2022 erfolgt sind.

Abfederungsmassnahme spezieller Umwandlungssatz

Jahrgänge 1963 und älter

- Es gilt als Minimum der Umwandlungssatz, der bei einem Altersrücktritt per 31.8.2023 zur Anwendung gekommen wäre.
- Spezialfälle: Jahrgänge 1962 und 1963. Beispiel:

Umwandlungssätze (UWS) Jahrgang 1962

Pension per	Geboren im											
	1.1962	2.1962	3.1962	4.1962	5.1962	6.1962	7.1962	8.1962	9.1962	10.1962	11.1962	12.1962
31.08.2023	5.19	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13	5.12	5.11	5.10	5.09	5.08
30.09.2023	5.19	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13	5.12	5.11	5.10	5.09
31.10.2023	5.19	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13	5.12	5.11	5.10
30.11.2023	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13	5.12	5.11
31.12.2023	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13	5.12
31.01.2024	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14	5.13
29.02.2024	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15	5.14
31.03.2024	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16	5.15
30.04.2024	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17	5.16
31.05.2024	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.17
30.06.2024 und später	5.19	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18	5.18

- Länger arbeiten lohnt sich (Sparbeiträge, Verzinsung)

Neu: unterjährige Gehaltsanpassung und Sparbeiträge

Änderung:

Anpassungen beim zu versichernden Gehalt werden auch dann berücksichtigt, wenn die Zeitdauer von einem Jahr unterschritten wird.

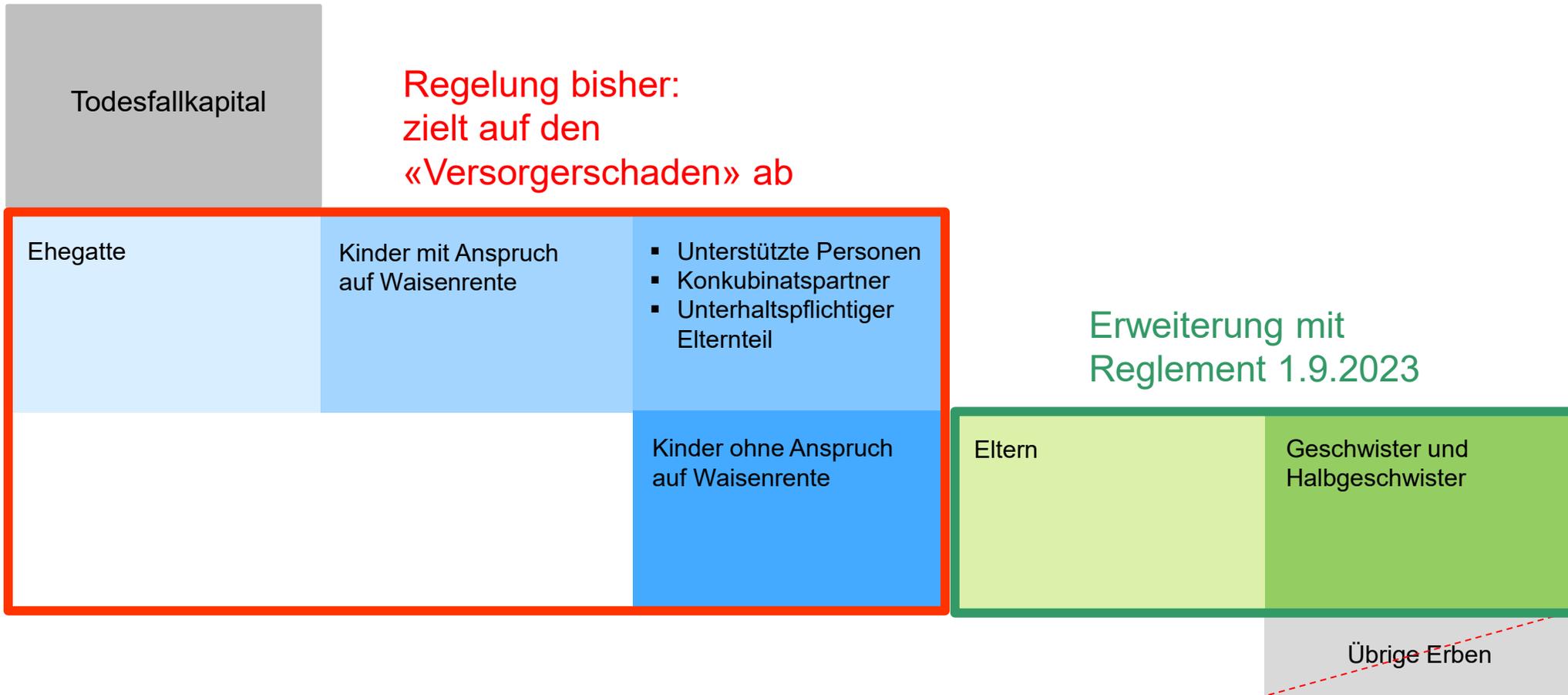
Begründung:

Zunahme insbesondere an temporären Beschäftigungsgradänderungen. Diese werden neu berücksichtigt. Eine Mindeständerung des Gehalts von 10% bleibt bestehen. Es besteht neu eine Meldepflicht des Arbeitgebers.

«Modernisierung» Risikoleistungen

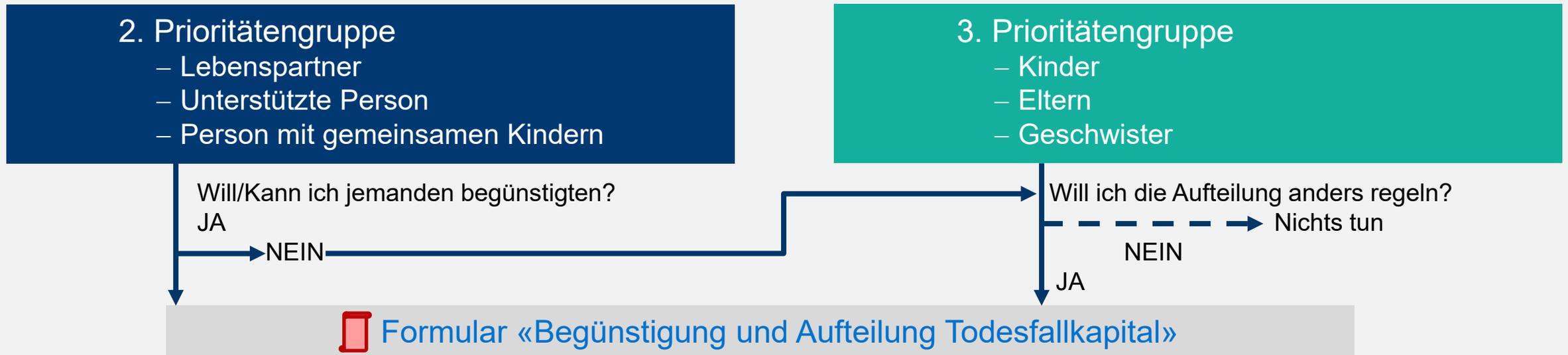
Modernisierung Risikoleistungen

Anspruchsberechtigte Todesfallkapital (Aktiv Versicherte)



Todesfallkapital: Wo besteht allfälliger Handlungsbedarf?

Zu Lebzeiten aktiv werden, wenn jemand begünstigt werden soll



Weiterführende Informationen und Unterlagen

- Merkblatt «Todesfall»: www.pvow.ch => Downloads => Merkblätter => Todesfall
- Formulare «Begünstigung Lebenspartner» und «Begünstigung und Aufteilung Todesfallkapital»: www.pvow.ch => Downloads => Formulare für Versicherte => [Formularname]

Modernisierung Risikoleistungen

Kapitaloption statt Rente bei Todesfall Ehegatte ab Alter 58

- Stirbt eine versicherte Person nach dem vollendeten 58. Altersjahr, aber vor der Pensionierung, so kann der überlebende Ehegatte resp. Lebenspartner anstelle der Rente eine einmalige Kapitalabfindung (= Sparguthaben) verlangen.
- Anmerkung: Absicherung allfälliger Kinder (in Ausbildung): Diese erhalten direkt Waisenrente.

=> vorgängige finanzielle Planung wird unterstützt

Waisenrente und Todesfallkapital

- Berechnung Todesfallkapital: Allfällige Waisenrenten mindern das Todesfallkapital nicht (mehr).

=> finanzielle Besserstellung in schwieriger Situation

Vorsorgeausweis per 1.9.2023

Vorsorgeausweis 1. September 2023

Sarnen, 1. Februar 2023

Gehaltsdaten			CHF
Jahresgehalt:	Gültig ab:	01.01.2023	78'750.00
Versichertes Gehalt:			53'025.00

Beiträge	%	Jahr	Monat
Risikobeitrag Arbeitnehmer	1.50	795.60	66.30
Sparbeitrag Arbeitnehmer	11.00	5'832.60	486.05
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitnehmer	12.50	6'628.20	552.35
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.50	795.60	66.30
Sparbeitrag Arbeitgeber	14.00	7'423.80	618.65
Total Spar- und Risikobeiträge Arbeitgeber	15.50	8'219.40	684.95

Neue Sparbeiträge

Sparguthaben	%	CHF
Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) per 01.09.2023		162'531.10
davon Sparguthaben (Freizügigkeitsleistung) nach BVG		71'681.25
Spargutschriften laufendes Jahr gemäss Reglement	25.00	13'256.40
Einmalige Altersgutschrift 01.09.2023		4'468.05
Freizügigkeit im Alter 50		15'081.30
Sparguthaben bei Heirat am 16.12.2012		0.00
maximal möglicher Einkauf		271'775.55

Projektionsdatum

Basis für Projektion
Sparguthaben

(im Sparguthaben enthalten)

Neu: meistens grösser
als bisher

Vorsorgeausweis, Projektion 1.9.2023

Risikoleistungen (in % des versicherten Gehaltes)	%	Jahr	Monat
Invalidenrente bis Alter 65	55.00	29'172.00	2'431.00
IV-Kinderrente bis Alter 65		5'844.00	487.00
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Alter 65	35.00	18'564.00	1'547.00
Waisenrente vor Alter 65		5'844.00	487.00
Todesfallkapital (Art. 16 Vorsorgereglement)			
Altersleistungen	Kapital		im Jahr
Altersrente im Alter 58	179'911.20	4.16	7'488.00
Altersrente im Alter 59	196'765.85	4.28	8'424.00
Altersrente im Alter 60	213'957.55	4.40	9'420.00
Altersrente im Alter 61	231'493.10	4.52	10'464.00
Altersrente im Alter 62	249'379.40	4.64	11'580.00
Altersrente im Alter 63	267'623.35	4.76	12'744.00
Altersrente im Alter 64	286'232.20	4.88	13'980.00
Altersrente im Alter 65 inkl. 2% Zins	305'213.25	5.00	15'264.00
<i>Altersrente im Alter 65 inkl. BVG Zins (aktuell 1%)</i>	<i>287'168.20</i>	<i>5.00</i>	<i>14'364.00</i>
<i>Altersrente im Alter 65 inkl. 0.5% Zins</i>	<i>278'550.85</i>	<i>5.00</i>	<i>13'932.00</i>

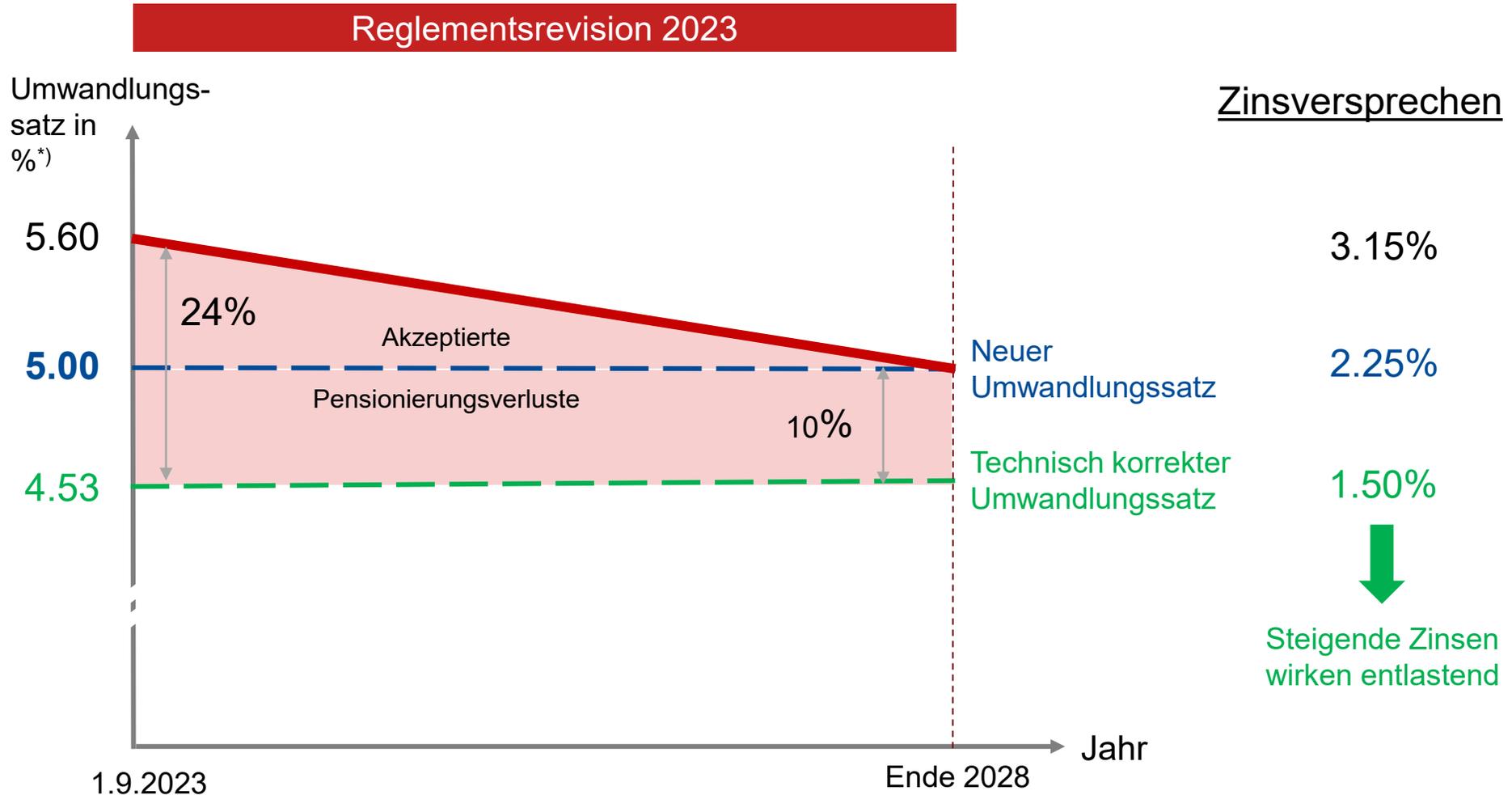
Hinweis auf neue
Begünstigtenordnung

Neue Umwandlungssätze

Die Ehegattenrente beträgt nach der Pensionierung 60% der Altersrente.

Ausblick

Wo geht die Reise hin?



*) Person im Alter 65

Ihre Ansprechpartner



Conny Niederberger

Vorsorge und Stv. des Geschäftsführers

Tel.: 041 660 80 06
c.niederberger@pvow.ch



Matthias Hochrein

Geschäftsführer

Tel.: 041 660 79 67
m.hochrein@pvow.ch