

# OKB.Info

Kundeninformation Januar 2025



Margrit Koch  
CEO

## «Midänand Berge erklimmen»

Ein neues Jahr liegt vor uns – ein Jahr voller Möglichkeiten und Chancen, «midänand» neue Ziele zu erreichen. Wir möchten den Jahreswechsel nutzen, um Ihnen unseren herzlichen Dank für Ihr Vertrauen im vergangenen Jahr auszusprechen und Sie auf eine neue Reise einzuladen.

Unsere Strategie 2022+ steht unter dem Motto «Midänand Berge erklimmen». Berge stehen für Herausforderungen und für Ziele, die auf den ersten Blick

Als Obwaldner Kantonalbank verstehen wir uns nicht nur als Ihre Finanzdienstleisterin, sondern als Ihre Partnerin auf dem Weg nach oben, als Begleiterin in allen Lebensphasen. Jeder finanzielle Plan, jedes Investment und jede Vorsorgeentscheidung ist ein Schritt auf Ihrem persönlichen Weg zum Gipfel. Dabei ist es entscheidend, die richtige Balance zu finden zwischen Sicherheit und Risiko, zwischen solider Planung und dem Mut, Neues zu wagen. Ob Sie Ihre finanziellen Ziele neu ausrichten, Ihre Altersvorsorge optimieren oder in eine Immobilie investieren möchten – wir begleiten Sie, damit Sie die richtigen Entscheidungen treffen.

«Midänand Berge erklimmen» bedeutet für uns, dass wir als Obwaldner Kantonalbank an Ihrer Seite stehen. Mit Lösungen, die auf Sie abgestimmt sind.

Mit Innovationen, die Ihre finanziellen Ziele unterstützen. Mit dem Vertrauen, dass wir gemeinsam jede Herausforderung meistern. Und mit dem Wissen, dass Sie bei uns in guten Händen sind.

Wir wünschen Ihnen ein gesundes, erfolgreiches und erfülltes Jahr 2025 und freuen uns, diesen spannenden Weg «midänand» mit Ihnen zu gehen.

**Ihre Obwaldner Kantonalbank**

Margrit Koch  
CEO

## «Wenn wir Hand in Hand arbeiten, können wir selbst die höchsten Gipfel erreichen.»

unerreichbar zu sein scheinen. Doch sie symbolisieren auch den Erfolg, der auf dem Gipfel wartet: Das Gefühl, Grosses geschafft zu haben. Diese Reise wollen wir auch im Jahr 2025 antreten – gemeinsam mit Ihnen. Denn wir sind überzeugt: Wenn wir Hand in Hand arbeiten, können wir selbst die höchsten Gipfel erreichen.

## Was braucht es, damit sich junge Leute bei ihrer Bank verstanden fühlen?

«Den Fünfer und das Weggli! Warum nur das eine wählen, wenn du bei uns beides bekommst?» Dieser vertraute Slogan verkörpert das, was OKBuddy bietet. Eine Ansprechperson für junge Kundinnen und Kunden auf Augenhöhe: unkompliziert, flexibel und immer erreichbar.

Buddy, das heisst Freund oder Kumpel. Eine vertraute Person, die da ist, wenn man sie braucht. Der OKBuddy ist genau das: Eine Ansprechperson für alle Fragen rund um Finanzen, die da ist. Sie ist nicht nur kompetent, sondern kennt auch die Lebenswelt der jungen Kundschaft. OKBuddy steht für Beratung, die so flexibel und locker ist wie die jungen Menschen, die sie in Anspruch nehmen. Das bedeutet, die Beratungen finden je nach Wunsch online oder vor Ort in

der Filiale statt – ausgeführt durch das OKBuddy-Team.

### Von Jung für Jung

Das OKBuddy-Team besteht aus jungen OKB-Mitarbeitenden, die selbst bestens verstehen, welche Werte, Wünsche und Kommunikationsformen für die jüngere Generation wichtig sind. Sie haben es sich zur Aufgabe gemacht, die OKB zur Partnerbank für junge Leute zu positionieren. Durch die Mischung

aus fachlicher Kompetenz und einem intuitiven Gespür für die Bedürfnisse der jungen Generation schafft das OKBuddy-Team eine Beratungserfahrung, die authentisch und inspirierend ist.

### Frühzeitig die finanzielle Zukunft planen

Unser OKBuddy-Service ist für Kundinnen und Kunden zwischen 12 und 26 Jahren konzipiert. Das



OKBuddy-Team unterstützt Jugendliche in finanziellen Fragen, die den Alltag und besondere Lebensabschnitte betreffen: von sicheren Reisezahlungsmitteln über einfache Anlagemöglichkeiten für erste Sparziele bis hin zu Vorsorgethemen und einem massgeschneiderten Lebensphasenplan. Die Idee ist, dass junge Erwachsene ihre finanzielle Zukunft frühzeitig und sicher gestalten können, indem sie auf eine Bank zählen, die ihre Anliegen versteht.

### Big Bang am Bahnhof Sarnen

OKBuddy wurde am 9. September offiziell lanciert. Das OKBuddy-Team hat am Bahnhof Sarnen Fünf-Rappen-Stücke und Weggli verteilt, um auf das neue

Angebot aufmerksam zu machen. Wir freuen uns darauf, die junge Generation mit OKBuddy zielgruppengerecht zu begleiten und ihr auf dem Weg in eine erfolgreiche finanzielle Zukunft zur Seite zu stehen.

### Erfahre mehr:



Instagram  
@okb.ch



OKBuddy-Website  
[www.okb.ch/okbuddy](http://www.okb.ch/okbuddy)

## Das OKBuddy- Team



Olivia  
Gasser



Andrea  
Marjanovic



Marc  
Odermatt



Joana  
Omjin



Mia  
Bachmann



Silas  
Imfeld



Laura  
Piliskic



Jasmin  
Kišer

Jetzt anmelden

## moneyhaxx

### MoneyHaxx Day am 20. März 2025

Am Donnerstagabend findet der kostenlose MoneyHaxx Day bei der OKB in Sarnen statt.

Der Anlass ist für junge Menschen, die ihre Finanzen in den Griff bekommen möchten. Sie lernen, wie man ein Budget macht und dadurch besser sparen kann, wie die Säule 3a funktioniert und welche Hacks es dafür gibt, und schliesslich, wie man Daueraufträge einrichtet und das Geld organisiert. Es ist ausserdem ein Anlass zum Netzwerken, wo es was zu essen und zu trinken gibt.

### Weitere Infos und Anmeldung

[www.moneyhaxx.ch/event/okb](http://www.moneyhaxx.ch/event/okb)





Anlegen

## Was erwartet uns im Anlagejahr 2025?

Im jährlich erscheinenden OKB.Anlageblickwinkel erfahren Sie mehr über Prognosen und Trends für das bevorstehende Anlagejahr.

Lesen Sie, welche Chancen und Herausforderungen an den Finanzmärkten erwartet werden, und werfen Sie einen Blick auf die Performance des vergangenen Anlagejahres.

### OKB.Anlageblickwinkel

[www.okb.ch/anlageblickwinkel](http://www.okb.ch/anlageblickwinkel)



Vorsorge Säule 3a

## Erhöhung der Maximalbeträge ab 2025

Die Maximalbeträge für Einzahlungen in die Säule 3a werden ab 2025 erhöht.

Neu dürfen Sie folgende Maximalbeträge in die Säule 3a einzahlen:

- Erwerbstätige mit Pensionskasse: 7'258 Franken
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 36'288 Franken (max. 20% des Erwerbseinkommens)

**Tipp:** Mit einer Investition Ihrer Vorsorgegelder in Wertschriften können Sie Ihre private Vorsorge zusätzlich optimieren.

### Weitere Infos

[www.okb.ch/wertpapiersparen](http://www.okb.ch/wertpapiersparen)



Denken Sie daran, die laufenden Daueraufträge entsprechend anzupassen.



Freizügigkeitsstiftung und Vorsorgestiftung

## Neue Reglemente per 1. Juli 2024

Sowohl das Reglement inklusive Anhang der Vorsorgestiftung Sparen 3 als auch das Reglement inklusive Anhang der Freizügigkeitsstiftung der Obwaldner Kantonalbank wurden per 1. Juli 2024 angepasst.

**Die aktuellen Reglemente können Sie online einsehen:**

### Vorsorgestiftung Sparen 3

[www.okb.ch/vorsorgestiftung](http://www.okb.ch/vorsorgestiftung)



### Freizügigkeitsstiftung

[www.okb.ch/freizuegigkeitsstiftung](http://www.okb.ch/freizuegigkeitsstiftung)



## Papierform

Sofern Sie ein gedrucktes Exemplar eines Reglements wünschen, kontaktieren Sie bitte unser Kundencenter:

[info@okb.ch](mailto:info@okb.ch)

041 666 22 11

Vorsorge in der Landwirtschaft

## Fachanlässe für Landwirte und Landwirtinnen

Im November 2024 fand ein Fachanlass zum Thema Nachfolgeplanung im Landwirtschaftsbereich statt. Der Anlass wurde in Zusammenarbeit mit der AGRO-Treuhand und dem Bauernverband Obwalden durchgeführt. Ein zweiter Fachanlass speziell für Landwirtinnen und Landwirte zum Thema Vorsorge findet im Februar 2025 statt.

Am 18. November 2024 wurden verschiedene Themen rund um die Betriebsübergabe beleuchtet: von der Vorbereitung und den Entscheidungskriterien sowie den rechtlichen Grundlagen über den Kauf- resp. Verkaufspreis, die Finanzierung und

die steuerlichen Folgen bis hin zum Zusammenleben verschiedener Generationen auf dem Hof. Der Anlass war schnell ausgebucht und das Interesse am Thema gross.

Am 11. Februar 2025 findet ein weiterer Fachanlass zum Thema Vorsorge in der Landwirtschaft statt. Es geht unter anderem um die Absicherung bei Invalidität oder Todesfall. Ausserdem wird aufgezeigt, warum der Hof keine Altersvorsorge ist und wie das Thema Vorsorge stattdessen angegangen werden soll. Der Anlass richtet sich an Landwirtinnen und Landwirte zwischen 30 und 50 Jahren.



### Weitere Infos und Anmeldung

[www.okb.ch/landwirtschaft](http://www.okb.ch/landwirtschaft)



OKB.Förderpreis

## Gewinnerinnen und Gewinner OKB.Förderpreis 2024



Bereits zum dritten Mal hat die Obwaldner Kantonalbank den OKB.Förderpreis für nachhaltiges Engagement vergeben. Der Preis ist mit total 35'000 Franken dotiert.

Insgesamt sind 22 Bewerbungen eingegangen, die von der dreiköpfigen Vergabekommission bewertet und juriiert wurden. Im Fokus stand dabei das Engagement in mindestens einem der ESG-Bereiche Umwelt und Klima, Soziales sowie Gesellschaft und Wirtschaft.

### Die diesjährigen Gewinnerinnen und Gewinner:

- 1. Rang mit 20'000 Franken: Verein Ghörgang
- 2. Rang mit 10'000 Franken: Verein Natur & Umwelt Ob- und Nidwalden
- 3. Rang mit 5'000 Franken: Echt Natur GmbH

### Weitere Infos zum OKB.Förderpreis

und zu den Gewinnerinnen und Gewinnern

[www.okb.ch/foerderpreis](http://www.okb.ch/foerderpreis)



## Rechtlicher Hinweis

Aktionärsrichtlinie II der EU (SRD II)

### Änderung zur Handhabung der Informationspflicht

Die Obwaldner Kantonalbank hat Kundinnen und Kunden mit Aktien von börsenkotierten Gesellschaften mit Sitz in der EU oder im EWR im Rahmen der oben genannten Richtlinie jeweils über die Durchführung der Generalversammlungen der ausländischen Gesellschaften informiert.

Da nur selten an Generalversammlungen im Ausland teilgenommen wird, verzichten wir zukünftig auf diese Information.

Ohne eine gegenteilige schriftliche Anweisung an die Obwaldner Kantonalbank entbinden Sie uns von der durch die Richtlinie auferlegten Verpflichtung, Einladungen im Zusammenhang mit Generalversammlungen von ausländischen Gesellschaften an Sie weiterzuleiten.

### Merkblatt

Weitere Details zur Änderung der Handhabung der Informationspflicht finden Sie im Merkblatt Aktionärsrichtlinie II der EU (SRD II) auf unserer Website.

[www.okb.ch/srd2](http://www.okb.ch/srd2)



Partnerschaft

## Gemeinsam stark: Verlängerung Partnerschaft mit SRK Unterwalden

Seit 2022 unterstützt die Obwaldner Kantonalbank das Schweizerische Rote Kreuz (SRK) Unterwalden. Nun wird die erfolgreiche Partnerschaft um weitere drei Jahre verlängert.

Mit Freude blicken wir auf die ersten drei Jahre unserer Partnerschaft mit dem Schweizerischen Roten Kreuz Unterwalden (SRK UW) zurück. Gemeinsam haben wir diverse Projekte umgesetzt: von einer Marketingkampagne für die Förderung der Freiwilligenarbeit über unsere Mithilfe bei der Aktion «2 x Weihnachten» bis hin zum Einsatz unserer CEO Margrit Koch als Freiwillige im Fahrdienst.

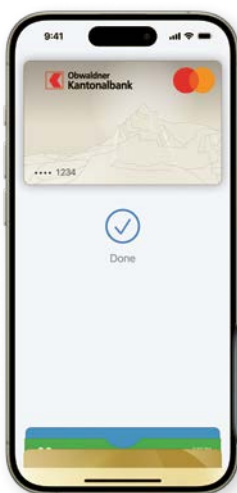
Die Obwaldner Kantonalbank wird das SRK Unterwalden und die über 200 Freiwilligen auch in den kommenden drei Jahren finanziell unterstützen. «Diese Verlängerung der Partnerschaft ist ein klares Bekenntnis zu unserer Verantwortung für die Region – und ein Versprechen, die wertvolle Arbeit des SRK weiterhin tatkräftig zu fördern», sagt CEO Margrit Koch an der Vertragsunterzeichnung.



### Neue Schalteröffnungszeiten

Ab 1. Januar 2025 passen wir unsere Schalteröffnungszeiten an, um zusätzliche Kapazitäten für persönliche Beratungstermine zu schaffen. Beratungstermine können Sie weiterhin flexibel zwischen 7.00 und 19.00 Uhr vereinbaren.

[www.okb.ch/neue-oeffnungszeiten](http://www.okb.ch/neue-oeffnungszeiten)



## Schnell und einfach zahlen.

Mit Apple Pay schnell und einfach mit der Debit Mastercard direkt per iPhone oder Apple Watch bezahlen.

[www.okb.ch/debit-mastercard](http://www.okb.ch/debit-mastercard)



## Agenda

**Die Obwaldner Kantonalbank unterstützt:**

### Fasnachtseröffnung Sarnen

11. Januar 2025

### Schwander Theater

11. Januar bis 8. Februar 2025  
in Stalden

### Fasnachtseröffnung Kerns

18. Januar 2025

### Winterkonzerte der Feldmusik Sarnen

18./19. Januar 2025 in Sarnen

### Konzertabend mit Gigi Moto, präsentiert vom Freizeitzentrum Obwalden und Verein Pro-ton

25. Januar 2025 in Sarnen

### Fasnachtseröffnung Sachseln

8. Februar 2025

### Hallenschwinget Sarnen

8. März 2025

### Jahreskonzert Jodlergruppe Schlierätal Alpnach

8. März 2025 in Kägiswil

### Jubiläumskonzert Tschiferli-Cheerli Obwalden

15. März 2025 in Kägiswil

### Impressum

#### Obwaldner Kantonalbank

Im Feld 2, 6060 Sarnen

041 666 22 11

info@okb.ch

**OKB.** Einfach vertraut.

[www.okb.ch](http://www.okb.ch)