

PROMEA AKTUELL 02/2024

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Das Gesamtumfeld ähnelt weiterhin dem von 2023. Die Börsen erholen sich von den Rückschlägen im Jahr 2022, und damit erhöht sich auch der Deckungsgrad der PROMEA Pensionskasse.

In der Schweizer Realwirtschaft hat sich der KOF Konjunkturindikator auf neutrale Niveaus ebenfalls erholt. Innerhalb der KMU-Branche herrscht jedoch gemäss dem Raiffeisen KMU PMI-Indikator weiterhin Gegenwind bezüglich Produktion, Auftragsbestand und Beschäftigung. Trotzdem konnte sich die Schweizer Arbeitslosenrate von 2.5 % (Januar 2024) auf 2.3 % (April 2024) etwas verbessern.

Auch auf regulatorischer Ebene bleibt das Umfeld bewegt. In der ersten Säule wird in Bundesbern über die Finanzierung der 13. Altersrente debattiert und erste Rufe nach einer 13. Invalidenrente werden laut. Aktuell sieht der Bundesrat eine jährliche Auszahlung der 13. Altersrente jeweils im Dezember vor mit Einführung Jahr 2026.

In der zweiten Säule wurde die Abstimmung zur BVG-Reform auf den 22. September 2024 terminiert. Das wegweisende Datum kann zu potenziell wichtigen Veränderungen in der Schweizer Vorsorgelandschaft führen, insbesondere bezüglich des Umwandlungssatzes.

Ungeachtet des bewegten Umfeldes stehen jedoch nach wie vor unsere Kunden, Versicherten und Mitarbeitenden im Zentrum unseres Handelns und PROMEA an Ihrer Seite. Wir wünschen Ihnen einen schönen Sommer!



Ricardo Garcia
Geschäftsleiter PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA Sozialversicherungen

Infoveranstaltung Pensionierung – Vorbereitung auf einen neuen Lebensabschnitt

Wir freuen uns, dass wir unsere Veranstaltungen in der Deutschschweiz aktuell vorbereiten und Ihnen somit die Möglichkeit von vier Durchführungsdaten anbieten können. In der Romandie bereits zum zweiten Mal und neuerdings auch im Tessin werden wir Ihnen zusätzlich einen sprachspezifischen Termin anbieten können. Das Seminar richtet sich grundsätzlich an Erwerbstätige ab 55 Jahren, welche bei der PROMEA versichert sind (erste und/oder zweiten Säule).

Wir bitten Sie als Arbeitgebende, uns unter der E-Mail-Adresse seminar@promea.ch Ihr grundsätzliches Interesse mitzuteilen. Für die definitive Anmeldung werden wir Ihnen im Anschluss ein Anmeldeformular zustellen, auf dem Sie wählen können, ob Sie die Unterlagen standardmässig digital beziehen oder ob Sie die Unterlagen in Papierform erhalten möchten und wie sich die Kosten dadurch zusammenstellen werden.

Einen passenden Newsletter werden wir demnächst auch auf unserer Webseite aufschalten und in PROMEA connect bereitstellen. Schauen Sie vorbei auf www.promea.ch

PROMEA Sozialversicherungen

Nachhaltigkeit bei PROMEA: Einen Schritt weiter

Kürzlich hat die Klima-Allianz Schweiz die PROMEA Pensionskasse bezüglich Nachhaltigkeit als Vorzeigekasse positioniert. In der Zwischenzeit sind wir einen Schritt weitergekommen. So zeigt die neue externe und unabhängige Nachhaltigkeitsanalyse, dass sich die CO₂-Intensität der Pensionskasse per Ende 2023 im Vergleich zu 2020 um 25 % verbessert hat. Damit ist die Pensionskasse auf einem sehr guten Weg, bis 2030 das Ziel von 50 % Dekarbonisierung zu erreichen.

Die direkten Liegenschaften der PROMEA Pensionskasse werden in diesem Zusammenhang über 10 Jahre auf Nachhaltigkeit getrimmt. Dabei werden un-

ter anderem fossile Heizungen ersetzt und Photovoltaikanlagen montiert. Angeschlossene Unternehmen bei der Pensionskasse können unter Umständen von Aufträgen profitieren. Insgesamt sind über CHF 70 Millionen Franken an (marktkonformen) Aufträgen geplant. Für Unternehmen bei der PROMEA Ausgleichskasse und Familienausgleichskasse, welche aber noch nicht bei der PROMEA Pensionskasse angeschlossen sind, kann dies ein weiterer Grund für einen Anschluss bei der PROMEA Pensionskasse sein. Kontaktieren Sie unseren Leiter Pensionskasse Patric Spahr (Tel. 044 738 53 79) für eine kostenlose und unverbindliche Offertanfrage, um Ihre berufliche Vorsorgelösung zu überprüfen.

Die Ausgleichskasse und Familienausgleichskasse planen dieses Jahr zudem ihre Anlagen ebenfalls umzustellen, so dass PROMEA auch in der ersten Säule zeitnah zur Schweizer Vorzeigeeinrichtung avancieren wird. Für weitere Informationen besuchen Sie unsere Webseite Nachhaltigkeit: www.promea.ch/nachhaltigkeit



PROMEA Sozialversicherungen

Ricardo Garcia erhält CEO-Award 2024

Die Fachjury von CEO Monthly, eine führende Publikation von AI Global Media, hat Ricardo Garcia mit dem weltweit renommierten CEO-Award «Most Influential CEO 2024 – Switzerland (Social Insurance)» ausgezeichnet. Dazu Ricardo Garcia: «Diese Anerkennung ist eine grosse Ehre. Sie spiegelt das Engagement und die harte Arbeit des gesamten PROMEA-Teams wider. Die Auszeichnung motiviert mich und mein Team, für unsere Kunden und Stakeholder weiterhin überdurchschnittliche Ergebnisse zu erzielen.» Weitere Informationen finden Sie auf unserer Webseite.



18. Juni 2024

PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA neu auch auf LinkedIn

Seit Anfang November ist PROMEA Sozialversicherungen auch auf der sozialen Netzwerk-Plattform LinkedIn zu finden. Über den bequemen Shortlink gelangen Sie direkt zu unserem Unternehmensprofil.

Wir freuen uns, wenn Sie uns folgen, liken oder weiterempfehlen! Hier der Link: www.promea.ch/linkedin



PROMEA Ausgleichskasse

Verwaltungskosten – Standard- und e-Satz

In unserem Schreiben vom 24. Oktober 2023 haben wir Sie über die neuen Verwaltungskostenansätze ab 1. Januar 2024 informiert sowie über die Möglichkeit, durch die Verwendung unseres Online-Portals PROMEA connect von einem attraktiven e-Rabatt zu profitieren.

Haben Sie Fragen zum diesem Schreiben oder noch kein PROMEA connect-Konto eröffnet, um vom e-Rabatt zu profitieren? Weitere Informationen finden Sie unter: www.promea.ch/connect_de



PROMEA Ausgleichskasse

Administrationsgebühren bei Anträgen auf Löschung von Betreibungen

Um den administrativen Mehraufwand für die Löschung der Betreibungen beim Betreibungsamt abzudecken, erheben wir neu eine Administrationsgebühr von CHF 300.00 pro Betreibung, die gelöscht werden soll. Ziel dieser Massnahme ist, die Kosten verursachungsgerecht in Rechnung zu stellen und sie nicht den allgemeinen Verwaltungskosten - und damit allen unseren Kunden - zu belasten.

Wir weisen Sie darauf hin, dass erst nach vollständiger Zahlung der zugrundeliegenden Rechnung einschliesslich der angefallenen Gebühren und Zinsen

und Zahlung dieser Administrationsgebühren die Löschung der Betreuung dem entsprechenden Betreibungsamt in Auftrag gegeben wird.

Wir danken Ihnen für Ihr Verständnis und für die pünktliche Begleichung Ihrer Rechnungen.

PROMEA Ausgleichskasse Erwerbsersatzordnung - EO-Abrechnungen

Bitte beachten Sie, dass wir EO-Abrechnungen ausschliesslich auf der Basis einer EO-Anmeldung erstellen können. Wenn der geleistete Dienst über die EO abgerechnet wird, erhält die dienstleistende Person nach dem absolvierten Dienst vom Rechnungsführer ein dreiseitiges Formular, welches zuerst dem Arbeitgebenden und dann weiter an unsere Ausgleichskasse geleitet werden kann.

PROMEA Ausgleichskasse Postversand vs. elektronischer Versand

Wie in unserem Schreiben vom 24. Oktober 2023 erwähnt, gehört der elektronische Versand zu den Voraussetzungen für den attraktiven e-Satz. Falls Sie noch den Postversand nutzen und diesen abstellen möchten, melden Sie sich bitte bei unserem PROMEA connect Support: support@promea.ch

PROMEA Familienausgleichskasse Familienzulagen – Anspruchskonkurrenz beachten

Seit Einführung des Bundesgesetzes über die Familienzulagen per 01.01.2009, werden die Familienzulagen unter anderem auch aufgrund einer Anspruchskonkurrenz festgelegt.

Für jedes Kind darf nur eine Zulage derselben Art ausgerichtet werden. Erfüllen mehrere Personen die Voraussetzungen für den Bezug von Familienzulagen, richtet sich der Anspruch nach einer Rangordnung, die nicht nur zwischen Mutter und Vater, sondern auch für andere Berechtigte massgebend ist.

Um diese Reihenfolge besser bestimmen zu können, haben wir für Sie auf unserer Webseite unter Formulare & Merkblätter ein Online-Berechnungstool aufgeschaltet [«Familienzulagen: \(Erst-\) Anspruchsberechtigung»](#)

Art. 7 FamZG Anspruchskonkurrenz

Haben mehrere Personen für das gleiche Kind Anspruch auf Familienzulagen nach eidgenössischem

oder kantonalem Recht, so steht der Anspruch in nachstehender Reihenfolge zu:

- a. der erwerbstätigen Person;
- b. der Person, welche die elterliche Sorge hat oder bis zur Mündigkeit des Kindes hatte;
- c. der Person, bei der das Kind überwiegend lebt oder bis zu seiner Mündigkeit lebte;
- d. der Person, auf welche die Familienzulagenordnung im Wohnsitzkanton des Kindes anwendbar ist;
- e. der Person mit dem höheren AHV-pflichtigen Einkommen aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit;
- f. der Person mit dem höheren AHV-pflichtigen Einkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit.

Priorität nach Bestimmung c: Bei Kindern von getrenntlebenden Eltern ist zur Beurteilung der Frage, ob die Kinder überwiegend bei einem Elternteil leben oder bei beiden Eltern gleich viel Zeit verbringen, grundsätzlich auf das Gerichtsurteil bzw. auf die gemeinsame Vereinbarung der Eltern abzustellen. Dabei spielt es ebenfalls keine Rolle, bei welchem Einwohneramt das Kind gemeldet ist.

PROMEA Familienausgleichskasse Abschaffung der jährlichen Überprüfung der Berufslehren

Aufgrund der geringen Menge von Lehrabbrüchen haben wir uns entschieden, die jährliche Überprüfung der Berufslehren abzuschaffen. Hiermit wollen wir Ihnen gerne eine wesentliche Erleichterung bei der Verwaltung der Familienzulagen Ihrer Mitarbeitenden bieten. Diese Änderung wird in der zweiten Jahreshälfte 2024 in Kraft treten. Bitte beachten Sie, dass es bis dahin noch einzelne Überprüfungen der Berufslehren geben wird.

Bitte beachten Sie, dass alle Empfängerinnen und Empfänger von Zulagen verpflichtet sind, den Arbeitgebenden zuhanden der Familienausgleichskasse sämtliche Ereignisse, die den Anspruch auf Zulagen beeinflussen könnten, sofort zu melden, insbesondere die Auflösung oder Änderung eines Lehrverhältnisses.

PROMEA Pensionskasse

BVG Reform

Gegen die BVG-Reform wurde erfolgreich das Referendum ergriffen. Deshalb stimmen die Schweizer Stimmberechtigten im September 2024 über diese Reform ab. Zentraler Punkt der Reform ist die Senkung des BVG-Mindestumwandlungssatzes von 6.80 % auf 6.00 %, mit entsprechenden Kompensationen für eine Übergangsgeneration (15 Jahre) und die Besserstellung von Teilzeitangestellten.

Wir verweisen Sie auf unseren neuen Anhang und stehen für weitere Fragen gerne zur Verfügung.

Die PROMEA steht Ihnen als professionelle Partnerin für all Ihre Anliegen im Sozialversicherungsbereich gerne zur Seite.

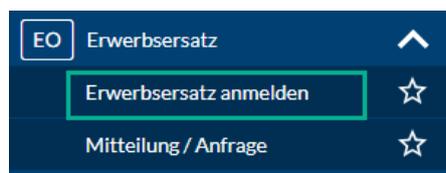
PROMEA Sozialversicherungen
Ifangstrasse 8, Postfach, 8952 Schlieren
Tel. 044 738 53 53, Fax 044 738 53 73
info@promea.ch, www.promea.ch

Anhang PROMEA connect

PROMEA Ausgleichskasse

Erwerbsersatz anmelden in PROMEA connect

In PROMEA connect können unter der Funktion «Erwerbsersatz anmelden» nun bis zu drei Anhänge hochgeladen werden. D. h., Sie können neben der EO-Anmeldung zusätzlich Unterlagen wie beispielsweise Lohnjournale hochladen, ohne dass die Dokumente vorher zu einem PDF-Dokument zusammengefügt werden müssen. Wie bereits in der PROMEA aktuell 04/2023 erwähnt bitten wir Sie, die EO-Anmeldungen nur noch über die Funktion «Erwerbsersatz anmelden» hochzuladen und die Funktion «Mitteilung/Anfrage» ausschliesslich für sonstige Fragen und Anliegen zu verwenden. Dies ist eine der Voraussetzungen für den e-Satz.



PROMEA Ausgleichskasse

Informationen zur Einreichung der Anträge auf Elternentschädigungen

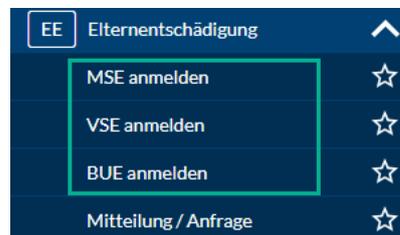
Mutter- bzw. Vaterschaftsentschädigung

Während bei der Mutterschaftsentschädigung der Antrag direkt nach der Geburt gestellt werden kann, kann der Antrag auf Vaterschaftsentschädigung erst nach vollständigem Bezug der 14 Tage innerhalb der Rahmenfrist von 6 Monaten gestellt werden. Ein vorgängiger Antrag für einen Teil des Anspruches kann leider nicht verarbeitet werden.

PROMEA connect-Kunden können den Antrag sowohl für die Mutter- wie auch für die Vaterschaftsentschädigung direkt im Online-Formular erfassen (statt über «Mitteilung/Anfrage»), die benötigten Beilagen hochladen und an uns übermitteln. Damit ist auch eine der Voraussetzungen für den e-Satz erfüllt.

Bitte beachten Sie generell bei der Anmeldung, dass die Adresse der Mitarbeiter/innen und nicht die Adresse der Firma erfasst werden muss. Ebenfalls bitten wir Sie, bei Stundenlöhnern neben dem Stundenlohn auch die Anzahl Stunden zu deklarieren. Sie

vermeiden so Rückfragen unsererseits und wir können Ihre Anmeldung schneller verarbeiten.



Betreuungsentschädigung für Eltern von gesundheitlich schwer beeinträchtigten Kindern

Bei der Betreuungsentschädigung sind die Anmeldung wie auch die Folgemeldungen stets erst nach Bezug der entsprechenden Tage (somit meist nach Ablauf des jeweiligen Monats) an uns zu richten.

Bitte beachten Sie auch, dass unter Punkt 9 das ärztliche Attest gemäss Artikel 160 EOG vollständig ausgefüllt werden muss und dass die Kriterien kumulativ erfüllt sein müssen.

Auch diese Entschädigung kann in PROMEA connect unter «BUE anmelden» mit dem Hochladen des PDFs der Anmeldung beantragt werden. Die Folgemeldung reichen Sie uns bitte über «BUE abrechnen» ein.

PROMEA Familienausgleichskasse

Anmeldung Familienzulagen in PROMEA connect

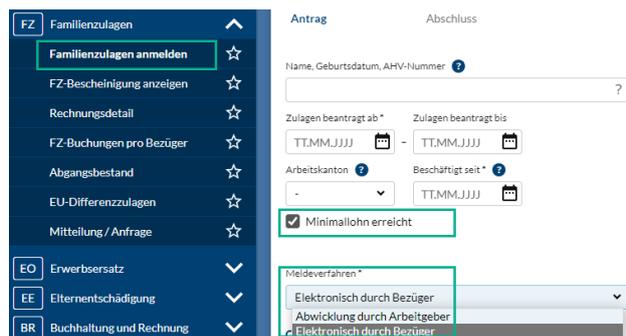
PROMEA connect führt Sie einfach und bequem durch das Online-Anmeldeformular. Bei einfachen Familienkonstellationen steht ein verkürztes Anmeldeformular zur Verfügung, aber auch zum Teil sehr komplexe Familienkonstellationen können über das erweiterte Anmeldeformular abgebildet werden.

Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang, dass jeweils das Häkchen bei «Mindesteinkommen erreicht» gesetzt werden muss, um die Anmeldung fortführen zu können.

Auf der ersten Seite des Anmeldeformulars können Sie die Anmeldung nach Eingabe der Grunddaten auch an Ihre Mitarbeitenden delegieren. Wählen Sie dazu die Option «Elektronisch durch Bezüger» beim Meldeverfahren aus und fügen Sie die E-Mail-Adresse Ihres/r Mitarbeitenden ein. Nun kann diese/r

die persönlichen Daten ausfüllen, die benötigten Unterlagen hochladen und uns die Anmeldung übermitteln.

Möchten Sie die Anmeldung für Ihre Mitarbeitenden ausfüllen, wählen Sie die Option «Abwicklung durch Arbeitgeber». Weitere Informationen finden Sie in unserer Anleitung für Familienzulagen in PROMEA connect.



Die Verwendung des Online-Formulars ist eine der Voraussetzungen für den e-Satz. Warum? Weil wir so die Anmeldung direkt verarbeiten können und nicht den durch Ihre «Mitteilung/Anfrage» gestarteten Korrespondenzprozess annullieren und den Anmeldeprozess manuell starten und ausfüllen müssen. Wir danken Ihnen deshalb für die Nutzung des Online-Formulars. Dies hilft uns auch, unserem Anspruch gerecht zu werden und Ihnen einen optimalen Kundenservice zu bieten.

PROMEA Familienausgleichskasse

Delegation der Aufgaben im Bereich Familienzulagen an die Mitarbeitenden

In unserer PROMEA aktuell 04/2023 haben wir darauf hingewiesen, dass wir der Umwelt zuliebe und um die Verwaltungskosten im Rahmen zu halten auf die direkte postalische Kommunikation mit den Bezügerinnen und Bezüglern verzichten werden.

PROMEA connect bietet Ihnen die Möglichkeit, diese direkte Kommunikation mittels der Delegation einzurichten. So können, wenn die Bezüger/innen auf «delegiert» eingestellt sind, die Zulagenentscheide, aber auch die Anfragen für fehlende Unterlagen und Ausbildungsnachweise den Bezüger/innen automatisiert per Mail-Link zugestellt werden. Die Bezüger/innen können dann in PROMEA connect die Zulagenentscheide herunterladen oder Dokumente hochladen.

Vorteilhaft ist, dass dies pro Bezüger eingestellt werden kann, sodass Mitarbeitende mit Mailzugang delegiert werden können, während Mitarbeitende ohne Mailzugang weiter von Ihnen betreut werden können.

Informationen dazu finden Sie ebenfalls in unserer Anleitung für Familienzulagen in PROMEA connect.

PROMEA Familienausgleichskasse

Auswertungen im Bereich Familienzulagen

PROMEA connect bietet im Bereich Familienzulagen diverse Auswertungen an:

- «FZ-Bescheinigung anzeigen» zeigt eine Bestandsliste des Zulagenanspruches pro Firma an.
- Beim «Rechnungsdetail» erhalten Sie eine Übersicht der Familienzulagen, welche auf der Abrechnung von den zu zahlenden Beiträgen in Abzug gebracht worden sind.
- «FZ-Buchungen pro Bezüger» stellt Ihnen eine Buchungsliste pro zulagenberechtigten Mitarbeitenden zur Verfügung.
- Der «Abgangsbestand» zeigt Ihnen hingegen für einen von Ihnen bestimmten Zeitraum die auslaufenden Familienzulagen an.

Falls Sie Fragen dazu haben, melden Sie sich bitte bei unseren Mitarbeitenden der Familienausgleichskasse, welche Sie gerne beraten werden.