PROMEA ATTUALITÀ 01/2024

Gentili clienti

Gli ultimi mesi sono stati straordinariamente ricchi di avvenimenti per la PROMEA. In aggiunta all'annuale processo di notifica salariale e di chiusura dell'esercizio, è stata affrontata una moltitudine di cambiamenti e progetti.

Con l'inizio dell'anno, ad esempio, vi è stata l'introduzione del tasso standard e del tasso "e", a dimostrazione del fatto che la PROMEA cassa di compensazione tiene conto della progressiva digitalizzazione della società e del settore e premia i membri per la collaborazione digitale.

Inoltre, sono stati realizzati un sito LinkedIn, nonché un sito sulla sostenibilità. Per quanto concerne quest'ultimo punto, la PROMEA cassa pensione è riuscita a entrare nella cerchia delle casse più sostenibili della Svizzera, riducendo nel contempo di quasi della metà i costi correnti per la gestione del portafoglio di azioni e obbligazioni.

I nostri clienti, le persone assicurate, i collaboratori e le collaboratrici continuano essere al centro delle nostre azioni. Per questo motivo sono stati realizzati contemporaneamente dei sondaggi tra i clienti e anche tra i collaboratori e le collaboratrici. Ringraziamo tutti coloro che hanno partecipato. Leggete di seguito quali sono i risultati gratificanti.

Vi auguriamo un piacevole inizio primavera!

Ricardo Garcia
Direttore generale PROMEA assicurazioni sociali

PROMEA assicurazioni sociali
Sondaggio tra i clienti – punti salienti

A dicembre 2023, ha avuto luogo il sondaggio anonimo realizzato da ValueQuest. Scopo dell'indagine era l'analisi della situazione, nonché la determinazione delle aree di miglioramento. Hanno partecipato complessivamente alcune centinaia di membri provenienti da tutte le parti della Svizzera e appartenenti a tutte le classi di somme salariali e a tutte le istituzioni (tasso di risposta del 9 %). Con ciò, l'indagine è statisticamente rappresentativa. Ringraziamo vivamente tutti i partecipanti per il tempo dedicato.

In generale, i risultati sono molto gratificanti. Su una scala da 1 a 10, i clienti ci valutano con 9. Inoltre, il 70 % dei membri ci consiglia attivamente a terzi. Il net promoter score è, con +66, straordinariamente alto (e questo vale per le aziende di ogni dimensione e regione del Paese), la media del settore ammonta, secondo ValueQuest, a +20. Sono stati indicati solamente pochi potenziali di miglioramento. Gran parte delle critiche concernono PROMEA connect, benché, a questo proposito, oltre il 90 % è soddisfatto della consulenza e dei tempi di reazione della PROMEA. Il 94 % degli interpellati usa PROMEA connect e ciò significa che viene impiegato da un numero maggiore di partecipanti rispetto al sito web, al contatto telefonico o all'e-mail. Per quanto riguarda l'immagine, il 90 % dei partecipanti esprime il parere che la PROMEA sia competente, degna di fiducia, attendibile, rispettosa e credibile.

L'83 % ritiene che i costi d'amministrazione della PROMEA siano competitivi, valore che sale all'86 % per i costi di rischio della cassa pensione. Per quanto concerne la strategia di digitalizzazione e l'introduzione, comunicata nel mese di ottobre 2023, del tasso standard e del tasso "e" nella cassa di compensazione a partire dal 1° gennaio 2024, il 76 % valuta da positivo a molto positivo il cambiamento. Unicamente l'8 % considera la misura negativa o molto negativa.

I tempi di risposta telefonica sono ritenuti buoni o molto buoni dall'88 %. Oltre il 90 % è contento dei

tempi di reazione e della qualità della consulenza. Nell'ambito dei controlli dei datori di lavoro, il 93 % si dichiara contento della procedura e l'88 % della consulenza e del supporto durante tali controlli.

Inoltre, il 74 % esprime il parere che la PROMEA agisca in maniera sostenibile. Il 44 % ritiene peraltro che la PROMEA dovrebbe effettuare investimenti sostenibili. Soltanto il 7 % è dell'avviso che la PROMEA non dovrebbe investire in modo sostenibile. Il 49 % non esprime alcun parere a questo proposito.

Nonostante tali risultati, nell'insieme molto positivi, la direzione valuterà quali misure di miglioramento possano essere dedotte dal sondaggio. Nella seconda metà dell'anno, sono p.es. previsti dei webinar sul tema connect. Il prossimo sondaggio tra i clienti avrà luogo tra due anni. Nel frattempo, ringraziamo sentitamente Voi e i nostri collaboratori e le collaboratrici che svolgono, giorno dopo giorno, questo lavoro di elevata qualità.

PROMEA assicurazioni sociali
Sostenibilità presso la PROMEA: il 2023 come salto di qualità

Nell'ambito della sostenibilità, la PROMEA guarda al 2023 come a un anno di svolta. Un miliardo di franchi, quindi gran parte del patrimonio della cassa pensione, è stato investito in prodotti di sostenibilità. Nel contempo, i costi correnti per la gestione del portafoglio di azioni e obbligazioni sono stati rinegoziati e quasi dimezzati. Adesso tutti i destinatari approfittano, ogni anno, di questi risparmi. Inoltre, la sede della PROMEA lavora ora anche a zero emissioni CO2, grazie alla Fondazione PMI Clima.

Nel dicembre 2023, anche i consigli direttivi della PROMEA cassa di compensazione e della PROMEA cassa assegni familiari hanno deciso di procedere quest'anno in tal senso ed entrambe le casse potranno assicurarsi le medesime condizioni della cassa pensione. Di conseguenza, dal 2024, tutte le istituzioni PROMEA potranno approfittare di costi inferiori per la gestione del portafoglio di azioni e obbligazioni.

In considerazione dei grandi progressi, l'Alleanza per il clima ha rivalutato la PROMEA cassa pensione.
Adesso, la PROMEA fa parte delle casse pensione più sostenibili della Svizzera. Infatti, solamente una dozzina di oltre 425 casse pensione hanno ottenuto il marchio Good Practice o Visionario. Con ciò, la PROMEA dà la sicurezza ai propri membri e assicurati che, con noi come partner, non rischiano minimamente la loro reputazione in relazione alla sostenibilità e in particolare al clima. Per ulteriori informazioni Vi invitiamo a consultare il nostro sito sulla sostenibilità:

www.promea.ch/it/sostenibilita

PROMEA assicurazioni sociali
Sondaggio tra collaboratori e collaboratrici – Great Place to Work

A fine 2023 si è svolto, presso la PROMEA, un sondaggio tra collaboratori e collaboratrici. L'indagine anonima è stata realizzata da Great Place to Work. Con il 96 % è stato raggiunto un tasso di risposta molto elevato.

Molto positivo è che la PROMEA abbia ricevuto il riconoscimento quale Great Place to Work già al primo tentativo. Il 75 % dei collaboratori e delle collaboratrici afferma che si tratta di un ottimo posto di lavoro. Il 71 % raccomanda la PROMEA agli amici e in famiglia quale ottimo datore di lavoro. La parità di trattamento indipendentemente dal genere, dalla provenienza e dalla nazionalità ha ricevuto le valutazioni più elevate. Ciò dimostra che la diversità non è soltanto uno slogan presso la PROMEA. La valutazione più bassa è stata assegnata da collaboratori e collaboratrici all'edificio e all'arredamento.

Siamo fermamente convinti che i collaboratori e le collaboratrici siano un fattore di successo. In base all'Harvard Business Review, collaboratrici e collaboratori contenti raggiungono una produttività superiore del 31 % e commettono il 19 % meno errori. Come prossimo passo determineremo quindi le misure migliorative. In futuro, il sondaggio sarà svolto annualmente al fine di garantire continuità al processo di miglioramento. Cogliamo volentieri l'occasione per ringraziare cordialmente i nostri collaboratori e le nostre collaboratrici per il costante grande impegno e la loro lealtà.

PROMEA cassa di compensazione

Nuovo calcolo della rendita di vecchiaia dopo l'età di riferimento

Su richiesta, i contributi AVS versati dopo l'età di riferimento possono essere considerati nel calcolo della rendita. Ciò permette di colmare lacune contributive e di migliorare la rendita di vecchiaia.
La richiesta per un nuovo calcolo della rendita di vecchiaia dopo l'età di riferimento può essere inoltrata una volta soltanto, purché la rendita massima di vecchiaia non sia stata raggiunta. La rendita di vecchiaia ricalcolata viene versata al più presto a partire dal mese successivo alla richiesta. Sono presi in considerazione al massimo i contributi AVS fino a 5 anni dopo il raggiungimento dell'età di riferimento (vale a dire fino al 70esimo anno d'età).

Anche le persone che ricevono già una rendita di vecchiaia il 1° gennaio 2024, possono chiedere un nuovo calcolo e quindi farsi accreditare i propri periodi di contribuzione e i redditi. Vi è la condizione che, al 1° gennaio 2024, le beneficiarie di rendita non abbiano ancora completato il 69esimo anno d'età e i beneficiari di rendita non abbiano completato il 70esimo anno d'età.

Chi continua a esercitare un'attività lucrativa oltre l'età di riferimento, adesso può scegliere se i contributi devono essere detratti dall'intero salario o se dev'essere applicata una franchigia di CHF16'800 all'anno. Al riguardo, Vi abbiamo già informato tramite il nostro PROMEA attualità 4/2023. Se impiegate collaboratori o collaboratrici che rientrano in questa categoria, essi possono, per facilitare la decisione, chiedere un calcolo anticipato della rendita in caso di proseguimento dell'attività lucrativa dopo l'età di riferimento. Un tale calcolo anticipato potrebbe anche essere interessante per sapere se si raggiunge la rendita massima con il calcolo nuovo o se vale piuttosto la pena aspettare e chiedere il calcolo nuovo solamente più tardi.

All'inizio di gennaio, con un'iniziativa proattiva abbiamo inoltre contattato 627 «potenziali» beneficiarie e beneficiari di rendita, che continuano a lavorare dopo l'età di riferimento presso uno dei nostri membri, segnalando loro il nuovo calcolo una tantum dopo l'età di riferimento.

Ulteriori informazioni sul nuovo calcolo della rendita di vecchiaia dopo l'età di riferimento sono a Vostra disposizione sul nostro sito web www.promea.ch sotto la voce *Cassa di compensazione* > *Formulari & promemoria* nel ***Promemoria 3.08 Nuovo calcolo della rendita di vecchiaia dopo l'età di riferimento*.**

PROMEA cassa di compensazione

Costi d'amministrazione - tasso standard - e tasso "e"

Nella nostra comunicazione del 24 ottobre, Vi abbiamo informato sui nuovi tassi dei costi d'amministrazione a partire dal 1° gennaio 2024, nonché sulla possibilità di beneficiare dell'attraente sconto "e", utilizzando il nostro portale online PROMEA connect.

Avete domande inerenti a questa comunicazione o non avete ancora aperto alcun conto PROMEA connect per approfittare dello sconto "e"? Ulteriori informazioni si trovano su:

www.promea.ch/it/promea-connect-it

PROMEA cassa di compensazione

Notifica del salario annuo 2023 / notifica complementare di salario

Innanzitutto, Vi ringraziamo molto per la trasmissione puntuale delle notifiche salariali. Ad eccezione di pochi membri, tutti i datori di lavoro hanno trasmesso i loro certificati di salario, dei quali la gran parte è già stata elaborata. Quest'anno abbiamo notato in modo particolare che le notifiche complementari contenevano i salari corretti invece della differenza salariale rispetto alla notifica del salario annuo. Vi facciamo notare volentieri che bisogna notificare soltanto la differenza rispetto al salario integrato nella notifica del salario annuo. In tal modo si evitano registrazioni errate e correzioni. Ringraziamo per la Vostra collaborazione.

PROMEA cassa di compensazione
Annunciare indennità per perdita di guadagno tramite PROMEA connect

Tramite la funzione di PROMEA connect «Annuncio IPG», adesso possono essere caricati fino a tre allegati. Ciò significa che potete caricare, oltre all'annuncio IPG, altri documenti, come per esempio i fogli paga, senza dover prima unire i documenti in un unico documento PDF. Come abbiamo già comunicato tramite PROMEA attualità 04/2023, Vi preghiamo di caricare gli annunci IPG soltanto attraverso la funzione «annunciare indennità per perdita di guadagno» e di usare la funzione «Annuncio/Richiesta» unicamente per altre domande e richieste. Ciò è tra l'altro una delle condizioni per il tasso "e".

PROMEA cassa di compensazione
Informazioni sulla trasmissione delle domande di indennità parentali

Indennità di maternità o paternità
Mentre nel caso dell'indennità di maternità la domanda può essere trasmessa direttamente dopo la nascita, la domanda di indennità di paternità può essere inoltrata unicamente dopo la fruizione completa dei 14 giorni entro il termine quadro di 6 mesi. Purtroppo, una richiesta preventiva per una parte del diritto non può essere elaborata.

I clienti di PROMEA connect possono registrare l'indennità sia di maternità che di paternità direttamente sul formulario online (invece che tramite «Annuncio/Richiesta»), caricare gli allegati necessari e trasmetterci tali documenti. Con ciò è anche rispettata una delle condizioni per il tasso "e".

Vi preghiamo di notare che in generale nella domanda dev'essere inserito l'indirizzo del collaboratore o della collaboratrice e non il recapito aziendale. Vi saremmo inoltre grati di voler dichiarare, nel caso di salariati a ore, oltre al salario orario anche il numero di ore. In questo modo evitate ulteriori domande da parte nostra e noi siamo in grado di elaborare la Vostra domanda più rapidamente.

Indennità di assistenza per genitori di figli con gravi problemi di salute
Nel caso dell'indennità di assistenza, la domanda, come anche le notifiche successive, devono esserci trasmesse solamente dopo la fruizione delle relative giornate (quindi quasi sempre al termine del mese in questione).

Vi preghiamo di notare anche che, al punto 9, il certificato medico dev'essere compilato interamente secondo l'articolo 160 LIPG e che i criteri devono essere rispettati cumulativamente.

Anche questa indennità può essere richiesta con PROMEA connect tramite «Richiedere IA», caricando il PDF della domanda. Vi preghiamo di inoltrarci la notifica successiva tramite «Conteggiare IA».

PROMEA cassa assegni familiari
Richiesta assegni familiari con PROMEA connect

PROMEA connect Vi guida in maniera semplice e comoda attraverso il formulario di richiesta online. Per configurazioni familiari semplici è a disposizione un formulario di richiesta abbreviato, ma anche configurazioni familiari molto complesse possono essere riprodotte tramite il formulario di richiesta esteso.

A questo riguardo, Vi preghiamo di notare che il segno di spunta presso «Salario minimo raggiunto» dev'essere barrato per poter proseguire con la richiesta.

Sulla prima pagina del formulario di richiesta, vi è la possibilità di delegare l'attuazione della richiesta, dopo l'inserimento dei dati di base, ai Vostri collaboratori e alle Vostre collaboratrici. In questo caso scegliete, nella procedura di notifica, l'opzione «Elettronico da parte dei beneficiari» e inserite l'indirizzo e-mail del collaboratore o della collaboratrice, il/la quale adesso può compilare i dati personali, caricare i documenti necessari e inoltrarci la richiesta.

Se preferite compilare la richiesta per i Vostri collaboratori o collaboratrici, scegliete l'opzione «Trasmissione de parte del datore di lavoro». Ulteriori informazioni sono contenute nelle nostre istruzioni per assegni familiari nel PROMEA connect.

L'impiego del formulario online è una delle condizioni per il tasso "e". Per quale motivo? Perché questo ci permette di elaborare la richiesta direttamente e di non dover più dapprima annullare il processo di corrispondenza iniziato con il Vostro «Annuncio/Richiesta» per poi dover avviare e compilare manualmente

la procedura di richiesta. Di conseguenza Vi ringraziamo per l'utilizzo del formulario online. Ciò ci aiuta anche a essere all'altezza della nostra ambizione di offrirvi un ottimo servizio alla clientela.

PROMEA cassa assegni familiari
Delega delle attività relative agli assegni familiari a collaboratori e collaboratrici

Nel nostro PROMEA attualità 04/2023 abbiamo ribadito che avremmo rinunciato alla comunicazione postale diretta con le persone beneficiarie per favorire l'ambiente e per contenere i costi amministrativi. PROMEA connect Vi offre la possibilità di impostare tale comunicazione diretta tramite la delega. In questo modo, quando i beneficiari sono configurati come «Delegato», le decisioni sul diritto agli assegni, ma anche le richieste per documenti e attestati di formazione mancanti possono essere inviate loro automaticamente tramite mail link. Essi possono poi scaricare le decisioni sul diritto agli assegni da PROMEA connect o caricare documenti. Vi è il vantaggio che questa impostazione può essere configurata per ogni persona beneficiaria, di modo che collaboratori e collaboratrici con un accesso e-mail possono ricevere la delega, mentre gli altri continuano a essere gestiti da Voi. Informazioni a riguardo sono parimenti contenute nelle nostre istruzioni per assegni familiari nel PROMEA connect.

PROMEA cassa assegni familiari
Analisi nell'ambito degli assegni familiari
PROMEA connect offre, nell'ambito degli assegni familiari, diverse possibilità d'analisi:

- La «Mostra certificazione AF» indica un elenco del diritto agli assegni per azienda.
- La voce «Allegato al conteggio» mostra l'insieme degli assegni familiari che sono stati dedotti dai contributi da versare.
- Le «Registrazioni AF per ogni beneficiario» mettono a disposizione un elenco di registrazioni per ogni collaboratore e collaboratrice avente diritto agli assegni.
- Il «Prossime scadenze delle indennità» mostra, per un determinato periodo da Voi definito, gli assegni familiari in scadenza.

Qualora abbiate domande al riguardo, Vi preghiamo di contattare i nostri collaboratori e le nostre collaboratrici della cassa assegni familiari, che saranno lieti di consigliarvi.

PROMEA assicurazioni sociali
Evento informativo *pensionamento – preparazione a una nuova fase della vita*

La votazione popolare federale sulla Riforma della previdenza professionale (riforma LPP) avrà luogo presumibilmente il 22 settembre 2024. Di conseguenza, i nostri eventi informativi si svolgeranno in ottobre o novembre 2024. Siamo lieti di poter proporre i nostri eventi nella Svizzera tedesca, nella Romandia e, per la prima volta, anche in Ticino. Il seminario si rivolge fondamentalmente a persone con un'attività lucrativa a partire dai 55 anni e che sono assicurate presso la PROMEA (primo e/o secondo pilastro).

Affinché possiamo procedere con la nostra pianificazione, preghiamo Voi datori di lavoro di comunicarci tramite l'indirizzo e-mail seminar@promea.ch quanti dei Vostri collaboratori e delle Vostre collaboratrici hanno interesse a partecipare. Per l'iscrizione definitiva prenderemo nuovamente contatto con Voi.

PROMEA assicurazioni sociali
PROMEA adesso anche su LinkedIn

Dall'inizio di novembre, la PROMEA assicurazioni sociali è presente anche sulla piattaforma di social media LinkedIn. Tramite il comodo link breve arrivate direttamente al nostro profilo aziendale. Siamo contenti se ci seguite, mettete «mi piace» o ci consigliate ad altri!

www.promea.ch/linkedin

La PROMEA è lieta di essere al Vostro fianco quale partner professionale per ogni Vostra necessità nell'ambito delle assicurazioni sociali.

PROMEA assicurazioni sociali
Ifangstrasse 8, casella postale, 8952 Schlieren
Tel. 044 738 53 53, fax 044 738 53 73
info@promea.ch, www.promea.ch