

# PROMEA attualità 01/2026

## Gentili clienti

Speriamo che abbiate iniziato bene l'anno nuovo e Vi ringraziamo cordialmente per la collaborazione con l'inoltro delle notifiche salariali.

Anche nel nuovo anno la digitalizzazione rimarrà un tema importante per PROMEA. Abbiamo infatti in programma di aprire gradualmente il portale degli assicurati anche agli assicurati del 1° pilastro. Quasi tutte le casse connect in Svizzera stanno apportando questa modifica. Saremo lieti di fornirvi ulteriori informazioni in merito nel corso dell'anno.

Per quanto concerne la nostra cassa pensione, il consiglio di fondazione ha optato per una nuova strategia d'investimento, da implementare gradualmente entro il 2029. L'obiettivo è il miglioramento del rendimento della cassa pensione stessa.

La ristrutturazione del portafoglio d'investimento prevede una riduzione dei valori nominali. Un esempio ne è la rendita attesa di obbligazioni in franchi svizzeri che è inferiore a uno percento. Tali fondi nuovamente a disposizione saranno reinvestiti in maniera diversificata in differenti classi d'investimento. Nella prossima edizione di PROMEA attualità ne renderemo conto più dettagliatamente e anche il nostro sito sarà aggiornato di conseguenza.

Nel frattempo, siamo lieti di continuare la collaborazione con Voi in questa primavera.

Ricardo Garcia  
Direttore generale PROMEA Assicurazioni sociali



## PROMEA Assicurazioni sociali

### Sostenibilità

Il consiglio di fondazione di PROMEA Cassa pensione ha deciso di accelerare il potenziamento delle ipoteche verdi contribuendo così in modo diretto alla sostenibilità in Svizzera. Nel prossimo PROMEA attualità condivideremo ulteriori informazioni riguardanti l'implementazione.

Inoltre, è stata decisa l'affiliazione di PROMEA a Ethos. Ethos è stata originariamente fondata, nel 1997, da due casse pensioni (di cui una del settore edilizio). L'obiettivo della Fondazione Ethos consiste nel fornire un sostegno alle casse pensioni nell'ambito dell'attività d'investimento sostenibile e responsabile, tenendo conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). In questo modo viene garantito l'azionariato attivo presso aziende quotate in Svizzera e all'estero. L'Engagement Pool Svizzera raggruppa complessivamente CHF 410 miliardi di capitale di previdenza, l'Engagement estero CHF 320 miliardi.

## PROMEA Assicurazioni sociali

### Chatbot Mea

Recentemente, OpenAI ha reso pubblico il nuovo modello linguistico 5.2. Tale modello è, tra l'altro, adatto ad attività analitiche che, tuttavia, richiedono anche tempi di risposta più lunghi. La nostra chatbot Mea rimane per il momento sul modello GPT-4o. Attualmente offre il migliore rapporto tra velocità e qualità di risposta e, pertanto, rimane garantito che Voi riceviate rapidamente una risposta quando utilizzate Mea. Questo nella qualità abituale, 24 ore su 24, durante tutti i giorni dell'anno.

## PROMEA Cassa di compensazione

### I miti riguardanti le rendite – che cosa c'è di vero?

Ecco alcuni chiarimenti comprensibili riguardanti malintesi sulla rendita AVS.

**1° parte:** «Si riceve la rendita AVS automaticamente – senza essersi annunciati.»

**Il mito:** Molte persone credono che la rendita AVS sia versata automaticamente al raggiungimento dell'età di pensionamento.

**La realtà:** La rendita deve sempre essere **richiesta esplicitamente**. Senza annuncio non vi è alcun versamento. Le richieste dovrebbero essere inoltrate al più tardi **3 – 4 mesi prima del raggiungimento dell'età di pensionamento**, affinché il primo versamento giunga puntualmente.

**Perché questo è importante:** Annunci mancanti provocano richieste d'informazioni, ritardi e spesso accertamenti inutili, quindi oneri straordinari per le persone assicurate e le casse.

**2° parte:** «Chi continua a lavorare dopo il pensionamento, riceve automaticamente una rendita maggiore.»

**Il mito:** Continuare a lavorare porta automaticamente al rinvio della rendita o a una rendita più elevata.

**La realtà:** I redditi supplementari **possono** aumentare la rendita, ma non necessariamente. Sono decisivi i seguenti fattori:

- L'attuale reddito medio da attività lucrativa
- L'ammontare della rendita massima già raggiunta
- Se le franchigie vengono utilizzate
- Se vi è ancora la possibilità di considerare redditi rilevanti per la rendita.

Il rinvio della rendita è possibile, ma **soltanto, se viene richiesto esplicitamente**.

**3° parte:** «Soltanto le madri ricevono automaticamente gli accrediti per compiti educativi e assistenziali.»

**Il mito:** Gli accrediti per compiti educativi riguardano puramente una «prestazione delle madri».

**La realtà:** Entrambi i genitori possono ricevere accrediti per compiti educativi e assistenziali.

Durante il matrimonio: attribuzione automatica a **entrambi i genitori congiuntamente**

- In seguito a un divorzio: in base alla decisione del tribunale o alla convenzione
- In caso di genitori non coniugati: a dipendenza dell'autorità parentale.

Gli accrediti aumentano il reddito medio da attività lucrativa e quindi potenzialmente la rendita.

**4° parte:** «Una lacuna contributiva significa automaticamente una riduzione massiccia della rendita.»

**Il mito:** Già pochi anni di contribuzione mancanti riducono la rendita in maniera drammatica.

**La realtà:** Le lacune contributive hanno conseguenze, ma non ogni lacuna causa una grande perdita di rendita.

**Aspetti importanti:**

- Numero di mesi/anni mancanti
- Possibilità di versare i contributi retroattivamente (fino a 5 anni)
- Compensazione tramite gli accrediti per compiti educativi o assistenziali
- Effetto positivo dello splitting degli anni civili completi di matrimonio.

Molte lacune possono essere evitate o corrette.

**5° parte:** «La rendita AVS corrisponde sempre alla metà dell'ultimo salario.»

**Il mito:** La rendita AVS è una classica «rendita percentuale di salario».

- **La realtà:** La rendita *non* si basa sull'ultimo salario, bensì su:
  - Il reddito medio da attività lucrativa conseguito durante tutta la vita
  - Gli accrediti per compiti educativi e assistenziali
  - Gli anni di contribuzione
  - Lo splitting degli anni civili completi di matrimonio

Per questi motivi, una rendita AVS può essere bassa nonostante un elevato salario finale oppure risultare maggiore nonostante un reddito moderato.

Chi desidera chiarezza sulla propria rendita AVS futura, può chiederci in qualsiasi momento un calcolo preventivo gratuito e ricevere, contemporaneamente, un estratto attuale del conto individuale (CI) dell'AVS, che permette una valutazione precisa, trasparente e comprensibile.

## PROMEA Cassa di compensazione Informazioni sul tasso "e"

Se tutte le condizioni sono state soddisfatte durante l'intero anno solare, avete diritto a ricevere lo sconto "e". Tale sconto Vi viene accreditato sul conteggio annuale di compensazione 2026 in seguito alla trasmissione (tempestiva ed elettronica) della notifica annuale dei salari. Vi preghiamo di notare che non può essere concesso alcuno sconto "e" per l'anno trascorso, se il passaggio all'invio elettronico (anche dei conteggi) è stato effettuato nel corso dell'anno considerato. Con ciò trattiamo tutti i clienti equamente. Ringraziamo per la Vostra comprensione.

Non utilizzate ancora l'invio elettronico? Ricevete il conteggio ancora per posta? Contattateci tramite [support@promea.ch](mailto:support@promea.ch) e chiedete che tutti i documenti (ad eccezione delle disposizioni che devono essere spedite tramite posta) siano inviati elettronicamente.

### Condizioni cumulative per la concessione del tasso "e"

- Utilizzate il portale online PROMEA connect per tutte le richieste scritte;
- Inviare tutti gli annunci IPG tramite PROMEA connect;
- Utilizzate esclusivamente i formulari PROMEA connect per le richieste di indennità di maternità e paternità e per gli assegni familiari;
- I dati del certificato di salario sono corretti e vengono inviati entro i termini di legge tramite PROMEA connect (inserimento online del certificato di salario o caricamento del documento Excel) o tramite ELM (registrazione da almeno versione ELM 5.1 del programma di contabilità salariale);
- Pagate puntualmente le nostre fatture (al massimo 3 solleciti di pagamento e 1 diffida);
- Desiderate che Vi inviamo tutti i documenti (comprese le fatture) tramite PROMEA connect. Le uniche eccezioni sono nuovamente le disposizioni.

Non utilizzate ancora PROMEA connect e desiderate beneficiare in futuro dello sconto "e"? Chiedete l'apertura del Vostro conto PROMEA connect con invio elettronico, scrivendo a [support@promea.ch](mailto:support@promea.ch).

Ulteriori informazioni possono essere consultate su:

[www.promea.ch/it/promea-connect\\_it](http://www.promea.ch/it/promea-connect_it)



## PROMEA Cassa di compensazione Adeguamento degli acconti di contributi per datori di lavoro durante l'anno

Avete la possibilità di adeguare i Vostri acconti di contributi durante l'anno. Ciò può essere fatto tramite PROMEA connect scegliendo nel menu dichiarazione dei salari (DS) -> «Modifica basi di acconto». L'adeguamento può essere effettuato anche tramite il nostro sito con il formulario «Adeguamento degli acconti di contributi per datori di lavoro». È importante ricordare di indicare sempre il 1° gennaio 2026 quale giorno di riferimento, poiché si tratta in ogni caso di un adeguamento della somma salariale annua. Comunicateci con l'adeguamento sempre la nuova somma salariale annua completa.

La differenza degli importi risultanti dagli adeguamenti delle somme salariali viene sempre addebitata o accreditata sul successivo conteggio.

I datori di lavoro hanno l'obbligo di versare i contributi correnti periodicamente e in modo tempestivo, anche se la loro entità esatta viene determinata solamente a fine anno. Modifiche significative della somma salariale devono esserci notificate ogni volta per iscritto (art. 35 cpv. 2 OAVS). Per significativo si intende lo scostamento pari o superiore al 10 per cento.

## PROMEA Cassa assegni familiari Notifica di uscite durante l'anno e calcolo in caso di entrate e uscite durante il mese

Con la fine del rapporto di lavoro termina il diritto agli assegni familiari presso PROMEA. Per contenere l'onere amministrativo, Vi preghiamo di notificare tempestivamente le uscite delle persone beneficiarie di assegni familiari.

Nel caso di entrate o uscite durante il mese, gli assegni familiari sono calcolati proporzionalmente secondo il metodo di pratica commerciale (ossia 30 giorni al mese).

### Numero AVS

Ogni richiesta o comunicazione tramite PROMEA connect o e-mail deve contenere sempre il numero AVS del collaboratore o della collaboratrice in questione. Anche in caso di richieste telefoniche è per noi utile conoscere il numero AVS.

## PROMEA Cassa pensione e Cassa pensione OFM Offerta cassa pensione

La previdenza professionale è un pilastro fondamentale del nostro principio dei tre pilastri. Per questo motivo è importante che Voi e i Vostri collaboratori e collaboratrici siate affiliati alla giusta cassa pensione.

Affinché possiate ricevere un'adeguata comparazione di previdenza, elaboriamo un'offerta non vincolante per le aziende non ancora affiliate a PROMEA Cassa pensione o a Cassa pensione Ottica / Foto / Metalli preziosi. Tale offerta può essere richiesta sul sito [www.promea.ch](http://www.promea.ch) / Richiesta di offerta LPP.

Patric Spahr, direttore casse pensioni, è volentieri a Vostra disposizione per qualsiasi chiarimento (telefono 044 738 53 79).

## PROMEA Assicurazioni sociali

### Evento informativo pensionamento – preparazione a una nuova fase della vita

#### Annuncio ripresa seminari per PMI

Avete oltre 50 anni o impiegate collaboratori e collaboratrici d'età superiore ai 50 anni? In tal caso partecipate a uno dei nostri seminari in lingua tedesca il 12 giugno 2026 (Olten) o il 25 giugno 2026 (Berna). Vi attendono importanti informazioni riguardanti la pianificazione dell'imminente pensionamento. Nel corso di questo seminario dalla durata di una giornata, i nostri specialisti PROMEA e i relatori esterni impartiranno utili approfondimenti sul 1° e sul 2° pilastro, su temi di successione e di previdenza finanziaria prima e dopo il pensionamento e ci sarà anche una digressione coinvolgente sulla vita dopo la quotidianità lavorativa.

In seguito alla riuscita introduzione di un seminario "light" (seminario di mezza giornata) a inizio anno, prevediamo di organizzarne un altro in autunno. Si tratta di un formato ridotto con i nostri due specialisti del 1° e del 2° pilastro, persone di pluriennale esperienza in PROMEA. Durante il successivo aperitivo vi sarà la possibilità di uno scambio d'idee e di chiarire domande. Anche in questo caso si applica lo sconto di CHF 175 se siete assicurati presso PROMEA Cassa pensione o Cassa pensione OFM, rendendo, in questo caso, la partecipazione gratuita per Voi. In Romandia stiamo pianificando un seminario "light" in lingua francese. Ulteriori informazioni sul programma dettagliato o sui costi possono essere consultate sul

nostro sito [www.promea.ch/it/assicurazione-sociale/Seminari\\_per\\_pensionati](http://www.promea.ch/it/assicurazione-sociale/Seminari_per_pensionati). Siamo volentieri a Vostra disposizione tramite l'e-mail [seminar@promea.ch](mailto:seminar@promea.ch) per qualsiasi chiarimento o per suggerimenti.

Desideriamo informarvi sin d'ora che prevediamo di organizzare nuovamente, nell'autunno 2026, i seminari dedicati alle PMI. Dopo una pausa desideriamo reinserire questi incontri nella nostra offerta formativa. Vi terremo al corrente.

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

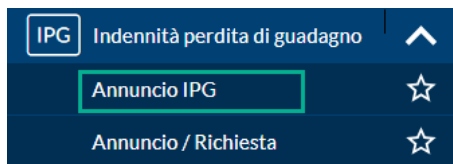
PROMEA Assicurazioni sociali  
Baslerstrasse 60, 8048 Zurigo  
[www.promea.ch](http://www.promea.ch)

## Allegato PROMEA connect

PROMEA Cassa di compensazione

### Annuncio IPG con PROMEA connect

Vi preghiamo di caricare le richieste IPG tramite la funzione «Annuncio IPG» e di utilizzare la funzione «Annuncio/Richiesta» esclusivamente per le altre domande e richieste. Questa è una delle condizioni per ottenere il tasso “e”.



Tramite la funzione «Annuncio IPG» possono essere caricati fino a tre allegati. Potete quindi caricare, oltre all'annuncio IPG, ulteriori documenti come per esempio fogli paga, senza prima doverli unire in un unico documento PDF.

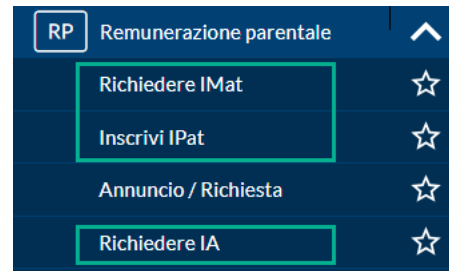
PROMEA Cassa di compensazione

### Trasmissione delle richieste di indennità parentali, indennità di maternità e di paternità

Mentre un'indennità di maternità può essere richiesta direttamente dopo la nascita, la richiesta di un'indennità di paternità può essere inoltrata solamente in seguito alla completa fruizione dei 14 giorni entro un periodo quadro di 6 mesi. Purtroppo, una richiesta anticipata per una parte del diritto non può essere elaborata.

I clienti con PROMEA connect possono registrare la richiesta sia per l'indennità di maternità, sia per quella di paternità, direttamente nel formulario online (invece che tramite «Annuncio/Richiesta»), caricare gli allegati necessari e trasmetterci tutto. Con ciò è anche soddisfatto uno dei requisiti per ottenere il tasso “e”.

Per quanto concerne l'annuncio in generale, Vi preghiamo di osservare che bisogna registrare l'indirizzo della collaboratrice o del collaboratore e non quello dell'azienda. Per le persone a salario orario, Vi invitiamo inoltre di dichiarare, insieme al salario orario, il numero di ore. In tale modo evitate richieste di chiarimenti da parte nostra e noi possiamo elaborare il Vostro annuncio più rapidamente.



PROMEA Cassa di compensazione

### Indennità di assistenza per genitori di figli minorenni con gravi problemi di salute

Per l'indennità di assistenza, sia l'annuncio iniziale, sia quelli successivi, devono esserci trasmessi sempre solo dopo la fruizione dei relativi giorni (quindi solitamente a mese trascorso).

Vi preghiamo inoltre di notare che, al punto 9, è necessario compilare integralmente il certificato medico secondo l'articolo 16o LIPG e *che i criteri devono essere soddisfatti cumulativamente*.

Con PROMEA connect, anche questa indennità può essere richiesta sotto la voce «Richiedere IA» caricando il PDF della richiesta. Vi preghiamo di trasmetterci le richieste successive, cliccando su «Conteggiare IA».

PROMEA Cassa assegni familiari

### Annuncio assegni familiari con PROMEA connect

PROMEA connect Vi conduce in maniera semplice e comoda attraverso il formulario di richiesta online. Nel caso di strutture familiari semplici è a disposizione un formulario di richiesta abbreviato, mentre le strutture familiari in parte molto complesse possono essere rappresentate sul formulario di richiesta esteso.

A questo proposito, Vi preghiamo di notare che è sempre necessario apporre il segno di spunta vicino a «Salario minimo raggiunto» per poter continuare la procedura di richiesta.

Sulla prima pagina del formulario di richiesta avete anche la possibilità di delegare, dopo l'immissione delle informazioni di base, la compilazione della richiesta alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori. Per farlo, nella procedura di notifica scegliete l'opzione «Elettronico da parte dei beneficiari» e aggiungete l'indirizzo e-mail della Vostra collaboratrice o del Vostro collaboratore, la/il quale a questo punto

può immettere le informazioni personali, caricare i documenti necessari e trasmetterci la richiesta.

Se volete compilare Voi stessi la richiesta per le Vostre collaboratrici e i Vostri collaboratori, scegliete l'opzione «Trasmissione de parte del datore di lavoro». Ulteriori informazioni sono contenute nella nostra guida per gli assegni familiari nel PROMEA connect.

L'utilizzo del formulario online è uno dei requisiti per ottenere il tasso "e". Perché? Questo ci permette di elaborare la richiesta direttamente e non siamo più costretti ad annullare la procedura di corrispondenza inizializzata tramite il Vostro «Annuncio/Richiesta» e ad avviare e compilare manualmente la richiesta. Vi ringraziamo quindi per l'utilizzo del formulario online. Ciò ci aiuta anche a essere all'altezza del nostro obiettivo di offrire un ottimo servizio alla clientela.

### PROMEA Cassa assegni familiari

#### Delega delle mansioni nell'ambito degli assegni familiari a collaboratrici e collaboratori

Nel nostro PROMEA attualità 04/2023 abbiamo segnalato che avremmo rinunciato alla comunicazione diretta tramite invio postale con le persone beneficiarie al fine di proteggere l'ambiente e di contenere gli oneri amministrativi.

PROMEA connect Vi offre la possibilità di impostare questa comunicazione diretta tramite la funzione della delega. In questo modo, se le persone beneficiarie sono configurate come «Delegato», le decisioni sul diritto agli assegni, ma anche le richieste di documenti mancanti e di attestati di formazione, possono essere loro trasmesse in automatico tramite mail-link. Successivamente, le persone beneficiarie possono, con PROMEA connect, scaricare le decisioni sul diritto agli assegni o caricare documenti.

Vi è il vantaggio che questa configurazione può essere impostata individualmente per ogni persona beneficiaria, cosicché collaboratrici e collaboratori con

accesso e-mail possono avere la delega, mentre coloro che sono senza accesso e-mail continueranno a essere gestiti da Voi.

Anche le informazioni a questo riguardo sono consultabili nella nostra guida per gli assegni familiari nel PROMEA connect.

### PROMEA Cassa assegni familiari

#### Elaborazione dati nell'ambito degli assegni familiari

Nell'ambito degli assegni familiari, PROMEA connect offre diverse possibilità di elaborazione dati:

- «Mostra certificazione AF» indica un elenco del diritto agli assegni per azienda.
- Le «Registrazioni AF per ogni beneficiario» mettono a disposizione un elenco di registrazioni per ogni collaboratore e collaboratrice avente diritto agli assegni.
- Le «Prossime scadenze delle indennità» mostrano, per un determinato periodo da Voi definito, gli assegni familiari in scadenza.

Qualora abbiate delle domande a riguardo, Vi preghiamo di contattare le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori della cassa assegni familiari; saranno lieti di fornirvi la consulenza richiesta.