PROMEA aktuell 02/2025

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Die letzten Monate waren für uns geprägt durch unseren Umzug. Nach 30 Jahren sind wir mit der Baslerstrasse 60 in 8048 Zürich an einer neuen Adresse. Im Rahmen des Umzuges haben wir dabei unsere Mietfläche halbiert und konnten so unsere Kostenstruktur optimieren. In unseren sozialen Medien wie LinkedIn und Instagram halten wir Sie auch zwischen den PROMEA aktuell Publikationen zu diesen und anderen Themen auf dem Laufenden.

Seit unserer letzten PROMEA aktuell Publikation wurden wir auch als Best Recruiter ausgezeichnet. Mit dem 4. Platz über alle Branchen in der Schweiz und Liechtenstein sowie dem 1. Platz bei den Allbranchenversichern konnten wir unsere Kompetenzen im HR-Bereich ausbauen. Zusammen mit den Zertifizierungen als Great Place to Work und von Pro Familia können Sie so auf eine starke Partnerin für Ihre HR-Funktion zählen.

Wenn Sie in Zukunft automatisch über diese und andere Newsmeldungen informiert werden möchten, können Sie neu auch unseren automatischen Newsletter abonnieren. Sie finden den Button «Newsletter abonnieren» auf unserer Homepage.

Wir nutzen die Gelegenheit, um Ihnen die nächste Kundenumfrage voranzukündigen. Sie wird im September 2025 starten. Nach 2 Jahren möchten wir gerne wieder den Puls fühlen und erfahren, wo wir uns weiter verbessern können. Weitere Informationen dazu werden im Sommer folgen. Vorher wünschen wir Ihnen aber eine recht erholsame Sommerzeit und schöne Ferien.

Ricardo Garcia
Geschäftsleiter PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA Sozialversicherungen

Nachhaltigkeit bei PROMEA: Ausgezeichnet

Die Klima-Allianz hat PROMEA im aktuellen Klima-Rating Immobilien mit dem höchsten Prädikat ausgezeichnet: dem Visionär-Status. Nur drei Pensionskassen in der Schweiz haben diese Bewertung erreicht – PROMEA ist eine davon.

Nur gerade 1 % aller bewerteten Pensionskassen haben die Top-Einstufung erreicht. Die Anerkennung motiviert uns, unseren Weg konsequent fortzusetzen und unsere Vorreiterrolle im Bereich nachhaltiger und klimafreundlicher Immobilien zu stärken.

Für weitere Informationen besuchen Sie unsere Webseite: www.promea.ch/nachhaltigkeit.

PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA auch auf LinkedIn

PROMEA Sozialversicherungen ist seit Anfang November 2023 auf der sozialen Netzwerk-Plattform LinkedIn zu finden. In der Zwischenzeit posten wir auch unseren Newsletter PROMEA aktuell auf LinkedIn.

Wir freuen uns sehr, wenn Sie uns folgen, liken oder weiterempfehlen! Über diesen Shortlink gelangen Sie direkt zu unserem Unternehmensprofil:
www.promea.ch/linkedin.

PROMEA Sozialversicherungen

Infoveranstaltung Pensionierung – Vorbereitung auf einen neuen Lebensabschnitt

Die Veranstaltungen richten sich an erwerbstätige Personen ab 55 Jahren, welche bei der PROMEA versichert sind (1. und/oder 2. Säule). Die Seminare werden sowohl in der Deutschschweiz (ganztägiger Anlass) als auch im Tessin und in der Romandie (halbtägiger Anlass) angeboten. Wenn Sie bei der PROMEA Pensionskasse oder PK OPE versichert sind, erhalten Sie einen Rabatt von CHF 175 an die Seminarkosten. In der letzten Ausgabe haben wir Ihnen das Anmeldeformular bereitgestellt. Bei Fragen oder Anregungen empfangen wir diese gerne unter der E-Mail seminar@promea.ch. An folgenden Daten haben wir für Sie Pensionierten-Seminare geplant:

Freitag, 12. September 2025 in Bern
Donnerstag, 25. September 2025 in Olten
Samstag, 27. September 2025 in St. Gallen
Freitag, 14. November 2025 in Bellinzona
Freitag, 28. November 2025 in Lausanne

Als Versuch ermöglichen wir Ihnen, das Seminar in Bern auch in Hybridform zu besuchen.

Für die Frühlingsseminare 2026 planen wir ausserdem vier halbtägige Seminare mit dem Fokus auf die 1. und 2. Säule mit unseren PROMEA-Spezialisten. Diese sind wiederum in Lausanne und Bellinzona geplant, sowie neu auch in Zürich und Bern. Lesen Sie hier mehr im nächsten PROMEA aktuell.

PROMEA Sozialversicherungen

Neues Vorlagen-Tool in AKIS

Unsere Branchensoftware AKIS wird kontinuierlich weiterentwickelt. In einem nächsten wichtigen Schritt ersetzen wir die bisherige Eigenentwicklung für Brief-Vorlagen durch ein spezialisiertes, modernes Vorlagen-Tool. Diese Umstellung erfolgt schrittweise im Zeitraum von 2025 bis 2027 – sämtliche Brief-Vorlagen werden dabei neu implementiert.

Während der Übergangsphase kann es zu geringfügigen Unterschieden im Erscheinungsbild der Brief-Vorlagen kommen.

Im Zuge dieser technischen Erneuerung haben wir auch unser Corporate Design (CI/CD) leicht überarbeitet. Eine sichtbare Änderung: Das PROMEA-Logo ist auf den neuen Vorlagen linksbündig platziert.

PROMEA Ausgleichskasse

Kostenlose Rentenvorausberechnungen

Eine Rentenvorausberechnung gibt Auskunft über die voraussichtlich zu erwartenden Rentenleistungen der AHV und IV. Sie zeigt auf, mit welchen Rentenbeträgen gerechnet werden kann. Für Rentenvorausberechnungen sind die aktuellen persönlichen Verhältnisse wie z. B. Zivilstand, Familienzusammensetzung sowie das derzeit geltende Recht in der AHV und IV massgebend. Änderungen in den persönlichen Verhältnissen können somit auch den Rentenanspruch und die Rentenhöhe beeinflussen. Informieren Sie deshalb Ihre Mitarbeitenden über unsere kostenlose Dienstleistung, um auch die finanzielle Vorsorge rechtzeitig und gut zu planen. Eine verbindliche Rentenberechnung ist jedoch erst im Versicherungsfall – Alter, Invalidität und Tod – möglich.

Weitere Informationen und Formulare zur Rentenvorausberechnung finden Sie auf unserer Webseite www.promea.ch/de/Ausgleichskasse/dienstleistungen/rentenvorausberechnung-AHV-IV.

PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA auch auf Instagram

PROMEA Sozialversicherungen ist seit Anfang Februar 2025 ebenfalls auf der sozialen Netzwerk-Plattform Instagram zu finden.

Wir freuen uns sehr, wenn Sie uns folgen, liken oder weiterempfehlen! Über diesen Shortlink gelangen Sie direkt zu unserem Unternehmensprofil:
www.instagram.com/promea_sozialversicherungen/.

PROMEA Familienausgleichskasse
Einkommen Kind

Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass die Obergrenze des AHV-pflichtigen Erwerbseinkommen des Kindes in Ausbildung, bei dem noch Anspruch auf Ausbildungszulagen besteht, CHF 2'520 pro Monat resp. CHF 30’240 pro Jahr nicht überschreiten darf. Nicht als in Ausbildung gilt ein Kind, wenn es ein durchschnittliches monatliches Erwerbseinkommen erzielt, das höher ist als die maximale volle Altersrente der AHV. Den Erwerbseinkommen gleich gestellt sind Ersatzeinkommen wie Taggelder der EO, ALV, IV sowie Kranken- oder Unfalltaggelder. Zu Unrecht bezogene Ausbildungszulagen müssen leider zurückgefordert werden.

PROMEA Pensionskasse
Jahresrechnung 2024

Die revidierte Jahresrechnung 2024 der PROMEA Pensionskasse schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 56.6 Mio. ab. Dieser Überschuss wurde vollständig der Wertschwankungsreserve gutgeschrieben. Diese beläuft sich per 31.12.2024 auf CHF 162.9 Mio. Der Deckungsgrad erhöhte sich per 31.12.2024 gegenüber dem Vorjahr von 106.90 % auf 110.10 %.

Pensionskasse Optik / Photo / Edelmetall
Jahresrechnung 2024

Die revidierte Jahresrechnung 2024 der Pensionskasse Optik / Photo / Edelmetall schliesst nach Bildung der Zielwertschwankungsreserve mit einem Ertragsüberschuss von CHF 8.4 Mio. ab. Der Deckungsgrad beläuft sich per 31.12.2024 auf 118.28 %. Die freien Mittel belaufen sich per 31.12.2024 auf CHF 8.4 Mio.

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

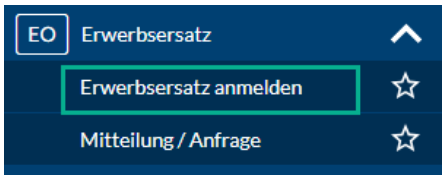
PROMEA Sozialversicherungen
Baslerstrasse 60, 8048 Zürich
www.promea.ch

Anhang PROMEA connect

PROMEA Ausgleichskasse

Erwerbsersatz anmelden in PROMEA connect

Wir bitten Sie, die EO-Anmeldungen 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.



Unter der Funktion «Erwerbsersatz anmelden» können bis zu drei Anhänge hochgeladen werden. Sie können somit neben der EO-Anmeldung zusätzlich Unterlagen wie beispielsweise Lohnjournale hochladen, ohne dass die Dokumente vorher zu einem PDF-Dokument zusammengefügt werden müssen.

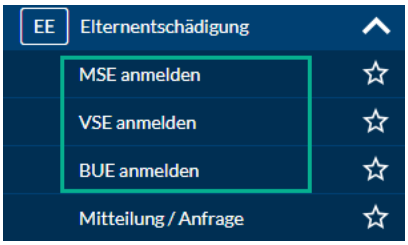
PROMEA Ausgleichskasse

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.



PROMEA Ausgleichskasse

Betreuungsentschädigung für Eltern von minderjährigen 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 16o 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

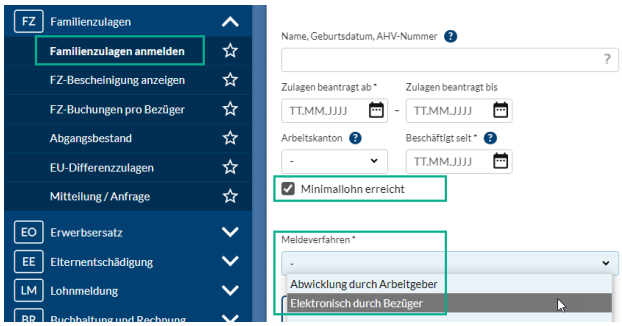
Anmeldung Familienzulagen in PROMEA connect

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 Bezügern 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.
- «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.