

PROMEA AKTUELL 01/2024

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Die letzten Monate waren ausserordentlich ereignisreich für PROMEA. Nebst dem jährlichen Lohnmelde- und Jahresabschlussprozess kamen eine Vielzahl von Änderungen und Projekten zum Tragen.

Zum Jahresstart wurden beispielsweise der Standard- und der e-Satz eingeführt. Damit trägt die PROMEA Ausgleichskasse der fortschreitenden Digitalisierung der Gesellschaft und Branche Rechnung und honoriert Mitglieder für die digitale Zusammenarbeit.

Des Weiteren wurde eine LinkedIn- sowie eine Nachhaltigkeits-Website erstellt. Zum letzteren Punkt schaffte die PROMEA Pensionskasse den Sprung zu den nachhaltigsten Kassen der Schweiz und konnte gleichzeitig die laufenden Portfoliomanagement-Kosten bei den Aktien und Obligationen fast halbieren.

Im Zentrum unseres Handelns stehen nach wie vor unsere Kunden, Versicherten und Mitarbeitenden. Deshalb liefen zeitgleich Umfragen bei den Kunden sowie auch bei den Mitarbeitenden und wir danken allen Teilnehmenden. Lesen Sie nachfolgend, wie die erfreulichen Ergebnisse aussehen.

Wir wünschen Ihnen einen guten Frühlingsanfang!



Ricardo Garcia
Geschäftsführer PROMEA Sozialversicherungen

PROMEA Sozialversicherungen Kundenumfrage – Highlights

Im Dezember 2023 fand die von ValueQuest durchgeführte anonyme Umfrage statt. Ziel der Umfrage war es, eine Standortbestimmung sowie Verbesserungspunkte zu bestimmen. Insgesamt nahmen mehrere Hundert Mitglieder aus allen Landesteilen, Lohnsummengrössen und Institutionen teil (Rücklaufquote von 9 %). Damit ist die Umfrage statistisch repräsentativ. Wir danken allen Teilnehmenden herzlich für ihre Zeit.

Insgesamt ist das Ergebnis sehr erfreulich. Auf einer Skala von 1-10 bewerteten uns die Kunden im Durchschnitt mit 9. Im Weiteren empfehlen uns 70 % der Mitglieder aktiv weiter. Der Net Promoter Score ist mit +66 ausserordentlich hoch (über alle Unternehmensgrössen und Landesteile), der Branchendurchschnitt beträgt gemäss ValueQuest +20. Es wurden nur wenige Verbesserungspotenziale angegeben. Die meiste Kritik bezog sich auf PROMEA connect, auch wenn über 90 % zufrieden sind mit der diesbezüglichen Beratung und Reaktionszeit von PROMEA. 94 % der Teilnehmenden nutzen PROMEA connect, welches damit von mehr Teilnehmenden eingesetzt wird als Website oder E-Mail/Telefonkontakt. Beim Image fanden über 90 % der Teilnehmer, dass PROMEA kompetent, vertrauenswürdig, verlässlich, respektvoll und glaubwürdig ist.

83 % finden die Verwaltungskosten von PROMEA konkurrenzfähig, bei den Risikokosten der Pensionskasse sind es 86 %. In Bezug auf die Digitalisierungsstrategie und der im Oktober 2023 kommunizierten Einführung des Standard- und des e-Satzes in der Ausgleichskasse (per 1. Januar 2024), fanden 76 % die Änderung positiv bis sehr positiv. Lediglich 8 % stuften die Massnahme als negativ bis sehr negativ ein.

Bei den telefonischen Ansprechzeiten fanden 88 %, dass diese gut bis sehr gut sind. Bei den Reaktionszeiten und Beratungsqualität sind über 90 % zufrieden. Mit den Arbeitgeberkontrollen sind 93 % mit dem Ablauf und 88 % mit der Beratung und Unterstützung

bei der Arbeitgeberkontrolle zufrieden. 74 % sind zudem der Meinung, dass PROMEA nachhaltig handelt. 44 % finden zudem, dass PROMEA nachhaltig investieren sollte. Lediglich 7 % finden, dass PROMEA nicht nachhaltig investieren sollte. 49 % hatten keine Meinung dazu.

Trotz der insgesamt sehr erfreulichen Resultate wird die Geschäftsleitung prüfen, welche Verbesserungs-massnahmen aus der Umfrage abgeleitet werden können. Die nächste Kundenumfrage ist in zwei Jahren geplant. In der Zwischenzeit bedanken wir uns herzlich bei Ihnen und unseren Mitarbeitenden, welche Tag für Tag diese hohe Qualitätsarbeit leisten.

PROMEA Sozialversicherungen

Nachhaltigkeit bei PROMEA: 2023 als Quantensprung

PROMEA blickt beim Thema Nachhaltigkeit mit 2023 auf ein Wendejahr zurück. Eine Milliarde Franken wurde in Nachhaltigkeitsprodukte investiert und damit ein Grossteil des Pensionskassenvermögens. Dabei wurden die laufenden Portfoliomanagementgebühren bei den Aktien und Obligationen neu verhandelt und fast halbiert. Alle Destinatäre profitieren nun von diesen Einsparnissen – jedes Jahr. Zudem arbeitet die PROMEA Geschäftsstelle dank der Stiftung KMU Clima nun auch CO2-neutral.

Der Kassenvorstand der PROMEA Ausgleichskasse und PROMEA Familienausgleichskasse hatte im Dezember 2023 entschieden, dieses Jahr ebenfalls einen solchen Schritt vorzunehmen und die beiden Kassen werden sich die gleichen Konditionen wie die Pensionskasse sichern können. Somit werden ab 2024 alle PROMEA Institutionen von den tieferen Portfoliomanagementgebühren bei den Aktien und Obligationen profitieren.

Die Klima-Allianz hat angesichts der grossen Fortschritte die PROMEA Pensionskasse neu bewertet. Neu gehört PROMEA zu den nachhaltigsten Pensionskassen der Schweiz. Denn nur ein Dutzend von über 425 Pensionskassen haben über alle Anlage-segmente das Good Practice- oder Visionärs-Label. Damit gibt PROMEA nun ihren Mitgliedern und Versicherten die Sicherheit, dass sie mit uns als Partner kein Reputationsrisiko im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit und insbesondere dem Klima tragen.

Für weitere Informationen besuchen Sie unsere Webseite Nachhaltigkeit:

www.promea.ch/nachhaltigkeit



PROMEA Sozialversicherungen

Mitarbeitendenumfrage – Great Place to Work

Ende 2023 fand bei PROMEA eine Mitarbeitendenumfrage statt. Die anonyme Umfrage wurde durch Great Place to Work durchgeführt. Mit 96 % war die Rücklaufquote sehr hoch.

Erfreulicherweise hat PROMEA gleich im ersten Anlauf die Auszeichnung als Great Place to Work erhalten. 75 % der Mitarbeitenden sagen, dass dies ein sehr guter Arbeitsplatz ist. 71 % empfehlen PROMEA im Freundeskreis und Familie als sehr gute Arbeitgeberin weiter. Am höchsten bewertet wurde die Gleichbehandlung unabhängig vom Geschlecht, Herkunft und Nationalität. Das zeigt, dass bei PROMEA Diversität nicht nur ein Schlagwort ist. Am tiefsten bewertet wurden von den Mitarbeitenden das Gebäude und die Einrichtung.

Wir sind der festen Überzeugung, dass die Mitarbeitenden ein Erfolgsfaktor sind. Gemäss Harvard Business Review sind zufriedene Mitarbeitende 31 % produktiver und machen 19 % weniger Fehler. Als nächsten Schritt werden daher die Verbesserungs-massnahmen eruiert. Die Umfrage wird in Zukunft jährlich durchgeführt, damit ein kontinuierlicher Verbesserungsprozess gewährleistet werden kann. Wir nutzen hier gerne die Gelegenheit und danken unseren Mitarbeitenden herzlich für das stete grosse Engagement und ihre Loyalität.

PROMEA Ausgleichskasse

Neuberechnung Altersrente nach Referenzalter

Die nach dem Referenzalter einbezahlten AHV-Beiträge können auf Antrag bei der Rentenberechnung berücksichtigt werden. Dadurch besteht die Möglichkeit, Beitragslücken zu schliessen und die Altersrente zu verbessern.

Der Antrag auf Neuberechnung der Altersrente nach dem Referenzalter kann nur einmal gestellt werden, sofern die maximale Altersrente nicht erreicht ist. Die neu berechnete Altersrente wird frühestens ab dem Folgemonat der Antragsstellung ausbezahlt. Berücksichtigt werden maximal die AHV-Beiträge bis zu 5 Jahren nach Erreichen des Referenzalters (d. h. bis zum 70. Altersjahr).

Auch Personen, die am 1. Januar 2024 bereits eine Altersrente beziehen, können eine Neuberechnung beantragen und dadurch ihre Beitragszeiten und Einkommen anrechnen lassen. Voraussetzung ist, dass die Rentnerinnen am 1. Januar 2024 das 69. Altersjahr und die Rentner das 70. Altersjahr noch nicht vollendet haben.

Wer über das Referenzalter hinaus erwerbstätig ist, kann neu wählen, ob auf dem ganzen Lohn AHV-Beiträge abgezogen werden oder ob ein Freibetrag von CHF16'800 pro Jahr berücksichtigt werden soll. Darüber haben wir bereits in unserer PROMEA aktuell 4/2023 informiert. Falls Sie Mitarbeitende haben, die davon betroffen sind, können diese gerne eine Rentenvorausberechnung bei Weiterarbeit nach dem Referenzalter beantragen, um die Entscheidung zu vereinfachen. Eine solche Vorausberechnung könnte sich auch lohnen, um zu erfahren, ob mit der Neuberechnung bereits der maximale Rentenbetrag erreicht wird oder ob es sich eher lohnt, abzuwarten und die Neuberechnung erst später zu beantragen.

Proaktiv haben wir in einer Sonderaktion Anfang Januar zudem 627 «potenzielle» Rentnerinnen und Rentner angeschrieben, die nach dem Referenzalter bei einem unserer Mitglieder noch arbeiten und sie auf die einmalige Neuberechnung nach dem Referenzalter hingewiesen.

Weitere Informationen zur Neuberechnung der Altersrente nach dem Referenzalter finden Sie auf unserer Website www.promea.ch unter *Ausgleichskasse > Formulare & Merkblätter* im **Merkblatt 3.08 Neuberechnung der Altersrente nach dem Referenzalter**.

PROMEA Ausgleichskasse **Verwaltungskosten - Standard- und e-Satz**

In unserem Schreiben vom 24. Oktober 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 **Jahreslohnmeldung 2023 / Meldung von Lohnnachträgen**

Zunächst danken wir Ihnen bestens für die pünktliche Einreichung der Lohnmeldungen. Bis auf wenige Mitglieder haben alle Arbeitgebenden ihre Lohnbescheinigungen eingereicht, wobei der Grossteil auch bereits verarbeitet ist. Was uns dieses Jahr vermehrt aufgefallen ist, ist, dass bei Nachtragsmeldungen korrigierte Löhne statt der Differenz zur Jahreslohnmeldung gemeldet wurden. Gerne weisen wir Sie darauf hin, dass nur die Differenz zum in der Jahreslohnmeldung integrierten Lohn gemeldet werden muss. So können Fehlbuchungen und Korrekturen vermieden werden. Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung.

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 Onlineformulars. 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 Bezüger 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.

PROMEA Sozialversicherungen **Infoveranstaltung *Pensionierung – Vorbereitung auf einen neuen Lebensabschnitt***

Die eidgenössische Volksabstimmung über die Reform der beruflichen Vorsorge (BVG-Reform) wird voraussichtlich am 22. September 2024 stattfinden. Deshalb finden unsere Infoveranstaltungen im Oktober oder November 2024 statt. Wir freuen uns, dass wir unsere Veranstaltungen in der Deutschschweiz, der Romandie und zum ersten Mal auch im Tessin anbieten können. Das Seminar richtet sich grundsätzlich an Erwerbstätige ab 55 Jahren, welche bei der PROMEA versichert sind (erste und/oder zweite Säule).

Damit unsere Planung fortgesetzt werden kann, bitten wir Sie als Arbeitgebenden, uns unter der E-Mail-Adresse seminar@promea.ch mitzuteilen, wie viele Mitarbeitenden bei Ihnen an einer Teilnahme interessiert sind. Für die definitive Anmeldung werden wir uns dann wieder mit Ihnen in Verbindung setzen.

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!

www.promea.ch/linkedin



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