

**PROMEA**

**PV-PROMEA**

**Die Pensionskasse mit  
starken Leistungen**





Von der Kraft der Sonne zur Sonnenblume, vom Acker zum Weizenfeld, vom monatlichen Beitrag zum späteren Vermögen – Wandel und Wachstum bestimmen den Kreislauf des Lebens. Die Bilder in unserem Portrait spiegeln unsere Aufgabe wider: Die Saat Ihrer persönlichen Vorsorge nachhaltig zu hegen, zu pflegen und zu schützen, damit sie dereinst sicher üppige Früchte trägt.

# Pensionskasse – Leistung und Vertrauen

Vertrauen erhalten heisst Leistung erbringen.

Langjährige Erfahrung, Weitblick und bedürfnisgerechte

BVG-Lösungen bilden die Voraussetzungen.

Die PV-PROMEA – ein starker Partner für Ihre Zukunft.

## PV-PROMEA: Leitbild

Wir wahren die Interessen unserer Mitglieder, Versicherten und Rentenbezüger in der beruflichen Vorsorge und leisten als Gemeinschaftswerk von Arbeitgebenden und Arbeitnehmenden einen wichtigen Beitrag für eine funktionierende Sozialpartnerschaft.

Das Beste daraus zu machen, ist Bedürfnis und Voraussetzung eines guten Unternehmens, damit Arbeitnehmende wie auch Arbeitgebende vertrauensvoll in die Zukunft blicken können. Allein dem Minimalgesetz BVG zu entsprechen genügt heute nicht mehr – wer ist schon mit dem Allernotwendigsten zufrieden! Die Wahl der Pensionskasse wird zur Weichenstellung für eine sichere finanzielle Zukunft der Mitarbeitenden und Arbeitgebenden.

## Ein leistungsfähiger Partner

Die PV-PROMEA wurde 1955 als paritätische Zusatzversicherung PZV auf Initiative der Gesamtarbeitsvertragspartner von Arbeitgeber- und Arbeitnehmerorganisationen gegründet und in den nachfolgenden Jahren stetig auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtet. Bereits 1983 wurde den Mitgliedern bzw. Versicherten durch die Einrichtung der 2. Säule ein komfortabler Start in die berufliche Vorsorge ermöglicht. Ein weiterer Meilenstein wurde im Jahr 1988 mit der Einführung der vollen Freizügigkeit erreicht – sieben Jahre vor dem Obligatorium. Ein zusätzlicher Vorteil für die Versicherten wurde 1996 mit der Einführung der geschlechtsunabhängigen Lebenspartnerrente erreicht. Dass sich die PV-PROMEA zu einem leistungsstarken Partner für die berufliche Vorsorge entwickeln konnte, ist vor allem auf die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit den Gründerverbänden zurückzuführen:

- Schweizerische Metall-Union SMU
- Gewerkschaft unia
- Syna – die Gewerkschaft

# Fünf Gründe, die für eine Zusammenarbeit mit der PV-PROMEA sprechen

Die Leistungen der PV-PROMEA: Bedürfnisorientierte und einfache Beitragskonzepte; langfristige, auf Sicherheit bedachte Investitionen zugunsten der Versicherten; zu vorteilhaften Zahlungsbedingungen.

PV-PROMEA: Wir sind . . .  
... partnerschaftlich vor  
allem gegenüber kleinen und  
mittelgrossen Unternehmen:

Wir beraten vor allem auch kleine  
und mittelgrosse Unternehmen  
(KMU) pragmatisch und umfassend.  
In Zusammenarbeit mit den Sozial-  
versicherungen PROMEA bieten  
wir Service und Support in allen  
Fragen der Sozialversicherung.

## Bedürfnisorientierte BVG-Lösungen

Die Vorsorgelösung wird auf die Bedürfnisse der jeweiligen Unternehmen bzw. Versicherten angepasst.

## Attraktives Beitragskonzept

Einfach zu verwaltende Durchschnittsbeiträge je Altersgruppe.

## Vertrauensvolle Investitionen

Die Beiträge werden von Spezialisten auf rentable und sichere Art investiert. Auf risikoreiche Anlagen wird weitgehend verzichtet. Zusätzlich zur gesetzlichen Kontrolle werden die investierten Beiträge von einer freiwillig gewählten Kontrollstelle überwacht.

## Der Einsatz trägt Früchte

Die Renditen aus den investierten Beiträgen kommen in vollem Umfang den Versicherten zugute. Querfinanzierungen für Verwaltungsausgaben, Teuerung etc. gibt es nicht.

## Vorteilhafte Abrechnungsbedingungen

Die Abrechnung erfolgt erst am Ende der Beitragsperiode, die Beiträge müssen also erst im nachhinein bezahlt werden. Sollzinsen auf die Beiträge werden nicht erhoben.



# Bedürfnisorientierte BVG-Lösungen

Die PV-PROMEA schafft Klarheit in der beruflichen  
Vorsorge und damit vereinfachte Eintrittsbedingungen.

**PV-PROMEA: Wir sind . . .  
. . . wertschöpfungsorientiert  
in allen Aspekten unserer  
Tätigkeit:**

Wir bilden aus Beiträgen Vermögen  
und Sicherheiten und sorgen als  
Investor im Rahmen unserer  
Möglichkeiten dafür, dass Mittel  
in die Branchen unserer Mitglieder-  
firmen fließen, um den Werkplatz  
Schweiz zu stärken und Arbeits-  
plätze zu schaffen und zu erhalten.

Jedes Unternehmen hat seine eigenen Vorstellungen und Wünsche,  
wenn es um die Vorsorge für seine Mitarbeitenden geht. Ein beruflicher  
Vorsorgeplan muss daher auf diese Bedürfnisse ausgerichtet sein.

Die berufliche Vorsorge der PV-PROMEA berücksichtigt darum  
folgende Punkte:

- Ausrichtung auf Altersvorsorge sowie auf Risikofall (Invalidität etc.).
- Abgestimmt auf die betrieblichen Möglichkeiten.
- Problemlose Weiterführung bestehender Vorsorgelösungen.
- Sämtliche BVG-Sonderkosten, wie Sicherheitsfond und Teuerungs-  
ausgleich als auch die Verwaltungskosten gehen zulasten der  
Betriebsrechnung der PV-PROMEA.

# Attraktives Beitragskonzept

Die PV-PROMEA baut Schranken ab! Keine Mehrkosten für die Versicherten bei Neueintritt.

**PV-PROMEA: Wir sind ...**  
**... paritätisch seit unserer**

**Gründung:**

Wir sind nicht neutral, sondern auf beiden Seiten engagiert: Arbeitgebende und Arbeitnehmende sind bei uns durch starke Verbände ausgeglichen vertreten.

Genau wie beim Anlegen von Spargeldern stellt sich die Frage: Welche Möglichkeiten sind vorhanden, die Beiträge richtig zu investieren? Dabei ist es wichtig, den Überblick nicht zu verlieren und zu verstehen, welche Vorteile aus dem Vorgehen entstehen.

Die berufliche Vorsorge wird mit der PV-PROMEA folgendermassen aufgebaut:

- Gleichbleibender Beitragssatz pro Altersgruppe ab 18 Jahren.
- Keine Einkaufsprämien bzw. Einkaufskosten.
- Kein Umlageverfahren mit Beiträgen von jüngeren zu Gunsten der älteren Mitarbeitenden.
- Einfach und zeitsparend in der Abwicklung.



# Vertrauensvolle Investitionen

Vertrauen heisst für die PV-PROMEA: Es ist jederzeit möglich, alle Beiträge der Versicherten auszubezahlen.

**PV-PROMEA: Wir sind . . .  
. . . unabhängig von Fremd-  
und Drittinteressen:**

Wir wahren und unterstützen die Interessen und Anliegen der Gründungsverbände im Bereich der Sozialversicherungen, sind als Pensionskasse jedoch ausschliesslich den Interessen unserer Mitglieder, Versicherten und Rentenbezüger verpflichtet.

«Wer viel wagt, gewinnt viel» – wer viel wagt, kann aber auch viel verlieren. Dies kann und darf nicht Sache einer Pensionskasse sein.

Die Anlagestrategie der PV-PROMEA baut auf drei Pfeilern auf: Sicherheit, Rentabilität und Liquidität.

- Es ist jederzeit möglich, alle einbezahlten Beiträge ausuzahlen – Deckungsgrad mindestens 100 %.
- Die Gelder werden ausgewogen kurz-, mittel- und langfristig angelegt.
- Die Anlagen bringen langfristig vorteilhafte Renditen.
- Die Anlagen werden nur von Spezialisten, gemäss den Vorgaben und Richtlinien des Stiftungsrates der PV-PROMEA getätigt.
- Zusätzlich zur gesetzlichen Kontrolle werden die Anlagestrategien und die angelegten Gelder täglich von einer unabhängigen Kontrollstelle auf Sicherheit und Rentabilität hin überprüft.

# Der Einsatz trägt Früchte

Die PV-PROMEA setzt auf Kontinuität und langfristiges Wachstum und nicht auf schnelle Gewinne.

**PV-PROMEA: Wir sind ...  
... aktiv in unserer unternehmerischen Führung:**

Wir wollen nicht (nur) auf sich verändernde Umstände reagieren, sondern vor allem die Zukunft der beruflichen Vorsorge im Sinne und zum Wohle unserer Mitglieder, Versicherten und Rentenbezüger aktiv mitgestalten.

Wer sät, will auch ernten. Die Grösse der Ernte hängt massgeblich vom Einsatz und Weitblick ab. Nicht schnelle Gewinne, sondern langfristiges Wachstum bieten Gewähr für die bestmögliche Rendite.

Wie vergrössert die PV-PROMEA das Altersguthaben?

- Die Beiträge werden zu 100 % investiert. Keine Abzüge für Verwaltungskosten, Anlagegebühren, usw..
- Erstklassige Anlagen mit vorteilhaften Erträgen.
- Anlagen werden von Finanzspezialisten getätigt.
- Die Rendite aus den Anlagen kommt hauptsächlich den jeweiligen Versicherten bzw. dem Betrieb zugute.



# Vorteilhafte Abrechnungsbedingungen

Die Zusammenarbeit mit der PV-PROMEA spart Ihnen  
Zeit und Geld.

**PV-PROMEA: Wir sind . . .  
. . . innovativ in der Sicherung  
und im Ausbau unserer  
Leistungen:**

Wir sehen gesetzliche Mindestanforderungen und Rahmenbedingungen nicht als Limiten, sondern als Rahmen und Richtlinien, in denen es optimale Lösungen zu finden oder weiter zu optimieren gilt.

Zeit ist Geld, darum muss der Aufwand bei der Abrechnung der Beiträge auf ein Minimum reduziert sein. Zudem sollen bei der Abwicklung keine Zinsen verloren gehen.

Die PV-PROMEA bietet viele Vorteile bei der Abrechnung:

- Alles auf einer Rechnung. Sowohl die Sozialversicherungen der 1. Säule AHV, IV, EO, Arbeitslosenversicherung, Familienzulagen und Krankentaggelder als auch die Beiträge für die berufliche Vorsorge können mit ein und derselben Rechnung bezahlt werden.
- Die Beiträge werden nachschüssig fällig, d. h. die offenen Rechnungen müssen erst am Ende der Beitragsperiode beglichen werden.
- Durch die Nachschüssigkeit entstehen keinerlei Kosten. Dem Beitragskonto des Betriebes werden keine Sollzinsen belastet.
- Für die Begleichung der offenen Beiträge stehen sämtliche bekannten Zahlungsformen zur Verfügung.

Übrigens: Die PV-PROMEA ist jederzeit in der Lage, Auskunft über einbezahlte Beiträge bzw. Guthaben zu geben, auch wenn diese schon Jahrzehnte zurückliegen.

# ... und darüber hinaus folgende Pluspunkte

**PV-PROMEA: Wir sind ...**

**... effizient und schlank in der**

**Organisation:**

Wir halten den administrativen Aufwand in strengen Grenzen.

Unsere Mitarbeitende sind

wertvolle Leistungsträger, dank

laufender Schulung und modernsten

Arbeitsmitteln sind unsere

Verwaltungsaufwendungen gering.

## **Unterstützende Unfalldeckung**

Ohne zusätzliche Beiträge ergänzt die PV-PROMEA mangelhafte oder nicht vorhandene Unfallversicherungen (UVG oder MVG) bis zur maximalen Leistungspflicht.

## **Zuschlagsfreie Ehegattenrente**

Bei der PV-PROMEA ist die Ehegattenrente inbegriffen, ohne Zuschläge auf den Prämien.

## **Geschlechtsunabhängige Lebenspartnerrente**

Wer fünf Jahre gemeinsam mit einem PV-PROMEA-Versicherten einen gemeinsamen Haushalt geführt hat, wird bei dessen Todesfall verheirateten Personen gleichgestellt, unabhängig von Zivilstand und Geschlecht.

## **Unabhängige Todesfall-Kapitalauszahlung**

Das versicherte Todesfallkapital wird auch dann ausbezahlt, wenn eine Hinterlassenenrente ausgerichtet wird.



PV-PROMEIA: Wir sind . . .  
... produktiv auf jeder Stufe:

Wir arbeiten ergebnisorientiert von der speditiven Erledigung von Anfragen und Formalitäten bis zur Performance unserer Anlagen mit optimaler Rendite und grösstmöglicher Sicherheit.

### **Teuerungsausgleich und Renditebeteiligung für die Renten**

Die Renten werden nach Möglichkeit periodisch aufgrund der wirtschaftlichen Situation der Teuerung angepasst. Finanziert wird diese Leistung durch die Stiftung. Arbeitgebende, aktiv Versicherte und Rentner müssen hierfür keine Beiträge entrichten. Zudem profitiert jeder Rentner von den Renditen seines individuellen Deckungskapitals.

### **Rückgewähr der Deckungskapitalien laufender Renten**

Das Todesfallkapital entspricht dem zum Zeitpunkt des Todes angesammelten Altersguthaben abzüglich dem versicherungstechnischen Deckungskapital allfälliger entstehender Rentenansprüche (Ehegatten-, Waisenrente). Dieses wird an die Begünstigten ausbezahlt, sofern das Ereignis keine andere reglementarische oder gesetzliche Rente auslöst.

### **Möglichkeit eines freiwilligen Einkaufs**

Versicherte haben die Möglichkeit mit Einzahlungen die maximalen reglementarischen Leistungen zu erwerben. Die Einkaufssummen werden verzinst und zur Erhöhung der Alters- und Todesfallleistungen verwendet. Im Todesfall kommen sie nebst einer allfälligen Hinterlassenrente als zusätzliches Todesfallkapital zur Auszahlung. Diese Einkaufssummen sind in der Regel bei den Einkommenssteuern von Bund, Kanton und Gemeinde abziehbar.

**PV-PROMEA: Wir sind . . .  
. . . informativ gegenüber  
unseren Mitgliedern, Versicher-  
ten und Rentenbezügern:**

Wir bieten nicht nur Transparenz,  
sondern rufen diese auch immer  
wieder in Erinnerung mit jährlichen  
Geschäftsberichten, Broschüren  
und Informations-Seminarien.  
Dabei fördern wir ein vernetztes  
Verständnis für den gesamten  
Sozialversicherungsbereich.

### **Attraktive Arbeitgeberbeitragsreserven**

Jede der PV-PROMEA angeschlossene Firma hat die Möglichkeit, Arbeitgeberbeitragsreserven in der Höhe des fünffachen jährlichen Arbeitgeberbeitrages einzuzahlen. Diese Aufwendungen sind ebenfalls steuerabzugsfähig, werden verzinst, dienen aber unwiderruflich dem Zweck der Vorsorge.

### **Vorteilhafte Beitragszahlung**

Die Prämien der PV-PROMEA werden jeweils per Ende Monat bzw. Ende Quartal in Rechnung gestellt. Im Gegensatz zu anderen Vorsorgeeinrichtungen muss weder zu Beginn des Jahres die ganze Prämie bezahlt werden, noch werden Sollzinsen für die nachschüssige Beitragszahlung erhoben.

### **Keine BVG-Sonderkosten**

Sämtliche BVG-Sonderkosten – Sicherheitsfonds und Teuerungsausgleich – gehen vollumfänglich zulasten der PV-PROMEA.

### **Keine branchenspezifischen Risikozuschläge**

Der Risikozuschlag ist in keiner Weise von der Branche oder vom firmenspezifischen Schadenverlauf abhängig.



**PV-PROMEA: Wir sind . . .  
. . . kommunikativ nach  
allen Seiten:**

Wir pflegen gute Partnerschaften  
und den Erfahrungsaustausch  
mit Branchenbesten sowie enge  
Kontakte zu Spitzenverbänden,  
Behörden, Ämtern und Politikern.

### **Sonderschutz für Lernende**

Werden Lernende nach der Ausbildung im gleichen Unternehmen weiterbeschäftigt und ereignet sich ein Versicherungsfall gemäss BVG und Reglement der PV-PROMEA, deren Ursache während der Lehrzeit entstanden ist, so übernimmt die PV-PROMEA die Haftung ohne Einschränkung.

### **Vorzeitige Pensionierung**

Eine vorzeitige Pensionierung für Männer und Frauen ist bei der PV-PROMEA bereits ab dem 58. Altersjahr möglich.

### **Wahl zwischen Rente, Kapitalauszahlung oder Mischform**

Versicherte können ihre Altersleistungen als monatliche Rente, als einmalige Kapitalauszahlung oder gemischt – Rente/Kapital – beziehen.

### **Umfassende Beratung**

In Zusammenarbeit mit der PROMRISK AG offeriert die PV-PROMEA ihren Mitgliedern und Versicherten eine umfassende und kostenlose Beratung in allen Versicherungsfragen.

# Gerne beantworten wir weitere Fragen

Bei allen Fragen rund um die Sozialversicherungen stehen wir Kunden und Interessenten gerne mit Rat und Tat zur Seite. Per Telefon, via Brief, E-Mail, Fax oder unter vier Augen.



Theo Koch, Geschäftsführung  
Sozialversicherungen  
PROMEA



Mario Gmür,  
Leiter PV-PROMEA

## Zusammenarbeit bringt Vorteile

### Institutionen:

- Bundesamt für Sozialversicherungen, Aufsichtsbehörde
- allvisa, Pensionskassen-Experte
- BDO Visura, Revisionsstelle gemäss BVG
- William Blair, Capital Partners, Chicago
- Complementa Investment-Controlling AG
- Swiss Life, Rückversicherung
- UBS AG
- PROMRISK AG, Versicherungs- und Risiko-Management
- Credit Suisse
- Bank Leu AG
- Bank Sarasin & Cie AG
- Bank Vontobel
- Lombard Odier Darier Hentsch & Cie
- Swiss Life Asset Management
- Jefferies Asset Management AG
- Aargauische Kantonalbank
- Fisch Asset Management

**PV-PROMEA**

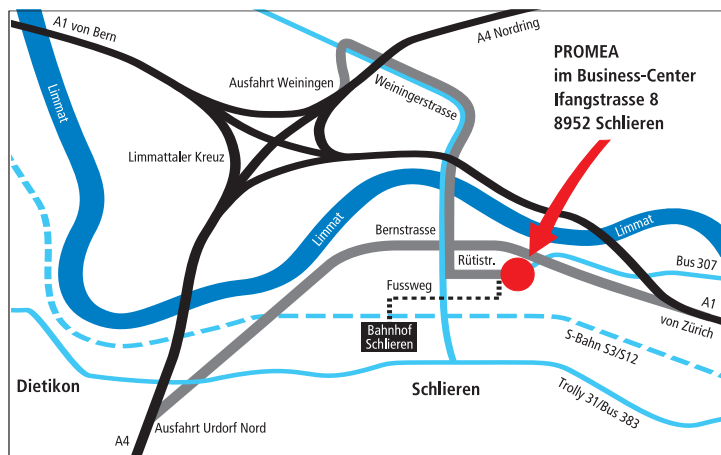
Ifangstrasse 8  
Postfach  
8952 Schlieren  
Tel.: 044 738 53 53  
Fax: 044 738 54 64  
E-Mail: info@promea.ch  
Internet: www.promea.ch

**PV-PROMEA**

Romandie  
DLZ Paul Guyot  
3956 Guttet  
Tel.: 027 473 32 78



**Anfahrt per Auto/mit öffentlichen Verkehrsmitteln**





**Gründerverbände  
PV-PROMEА:**

---

Schweizerische Metall-Union SMU

---

Gewerkschaft unia

---

Syna – die Gewerkschaft

---

**PV-PROMEА**

Ifangstrasse 8

Postfach

8952 Schlieren

Tel. 044 738 53 53

Fax 044 738 54 64

E-Mail: [info@promea.ch](mailto:info@promea.ch)

Internet: [www.promea.ch](http://www.promea.ch)

