

*für mich*  
für heute und morgen.

*für mich,*

weil es mir wichtig ist, dass  
auch meine Mitarbeitenden, ihre  
Partner und Familien finanziell  
umfassend abgesichert sind.





# umfassend

Eine gut abgestimmte Berufliche Vorsorge ermöglicht die Weiterführung des gewohnten Lebensstandards im Rentenalter und garantiert Sicherheit für Berufstätige und deren Angehörige bei Tod und Invalidität. Damit dies gewährleistet ist, muss die gewählte Vorsorgelösung ganzheitlich und vorausschauend auf die Bedürfnisse des Unternehmens sowie seiner Mitarbeitenden eingehen.

## **MEHR ALS 60 JAHRE ERFAHRUNG.**

Die PROMEA Pensionskasse wurde 1955 als Gemeinschaftsstiftung für die Berufliche Vorsorge der AM Suisse (vormals Schweizerische Metall-Union SMU) und ihrer Sozialpartner gegründet. Sie ist ein wichtiger Bestandteil der PROMEA Sozialversicherungen.

Die PROMEA Pensionskasse steht heute allen interessierten Unternehmen in der Schweiz offen. Unsere Mitglieder sind vorwiegend im Gewerbe, in der Industrie und in angrenzenden Bereichen tätig.

### WEITSICHTIG

Herausforderungen wie die höhere Lebenserwartung und das Tiefzinsumfeld erfordern eine umsichtige und nachhaltige Vorsorgeplanung.

Als versierte und unabhängige Vorsorgeeinrichtung stellt die PROMEA Pensionskasse den Menschen ins Zentrum. Wir sind uns unserer Verantwortung für die Altersvorsorge sowie der finanziellen Absicherung bei Tod und Invalidität bewusst und nehmen diese wahr. Mit unseren flexiblen, kosten- und leistungsoptimierten Vorsorgelösungen sind wir ein zuverlässiger und transparenter Partner. Deshalb auch eine echte Alternative zu Versicherungsgesellschaften mit einem Vollversicherungsmodell.

### LEISTUNGSORIENTIERT

Was die PROMEA Pensionskasse auszeichnet, sind ihre Leistungen. So überschreiten diese bei Tod und Invalidität die Mindestanforderungen gemäss BVG. Auch die reglementarischen Altersleistungen sind bei uns grundsätzlich höher als die vom BVG vorgegebenen Mindestaltersrenten.

### SOLIDARISCH

Unsere Leistungen sind eine finanziell wichtige Ergänzung zur ersten Säule (AHV/IV). Wir arbeiten mit klar strukturierten Vorsorgeplänen, die auf eine bestmögliche Abdeckung unterschiedlicher Bedürfnisse von Unternehmen aus Industrie, Gewerbe und Verwaltung ausgerichtet sind.

Als Gemeinschaftsstiftung ist die PROMEA Pensionskasse zur Solidarität verpflichtet und nimmt ihre Verantwortung im Interesse des Versichertenkollektivs wahr.

#### Die Vorteile:

- Alle Versicherten innerhalb des gewählten Vorsorgeplans erhalten gleiche Leistungen zu gleichen Kosten.
- Erzielte Überschüsse bleiben der Stiftung erhalten und werden im Interesse der Versicherten verwendet, zum Beispiel zur Bildung von Reserven oder für Beitragssenkungen.



*für mich,*

weil ich mich darauf verlassen kann, dass mein Vorsorgekapital unternehmerisch verantwortungsvoll gehegt wird und deshalb gut gedeiht.





# unternehmerisch

Unternehmen beteiligen sich ebenso wie ihre Mitarbeitenden mit erheblichen Beiträgen an der Beruflichen Vorsorge. Als registrierte Vorsorgestiftung ist die PROMEA Pensionskasse unabhängige Treuhänderin des ihr anvertrauten Kapitals. Dort wo es möglich ist, nutzt sie die Chancen, um unternehmerisch mit diesen Geldern zu arbeiten und so das Maximum für ihre Mitglieder und Versicherten zu erwirtschaften.

## **PARITÄTISCH GEFÜHRT. UNABHÄNGIG KONTROLLIERT.**

Der paritätisch zusammengesetzte Stiftungsrat ist das oberste Organ der PROMEA Pensionskasse. Er besteht aus drei Arbeitnehmer- und drei Arbeitgebervertretern. Ein Ausschuss entscheidet über die Umsetzung der vom Stiftungsrat beschlossenen Anlagestrategie. Die PROMEA Pensionskasse ist der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich unterstellt. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem regelmässig, ob die

Verpflichtungen gegenüber den Aktiv Versicherten und Rentenbezügern jederzeit sichergestellt sind und ob die reglementarischen sowie versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorgaben entsprechen. Die Revisionsstelle prüft die Jahresrechnung mit Anhang, die Geschäftsführung sowie die Loyalität in der Vermögensverwaltung.



### SICHER

Für unsere Stiftung steht die sichere Verwaltung der ihr anvertrauten Vorsorgekapitalien an erster Stelle. Darüber hinaus liegt das Augenmerk auf einer nachhaltigen Rendite und auf der Wahrung einer guten strukturellen Risikofähigkeit. Ausserdem profitieren die angeschlossenen Unternehmen und die Versicherten von vorteilhaften Risikobeiträgen.

### VERANTWORTUNGSVOLL

Während die Risikoleistungen solidarisch aus den Risikobeiträgen finanziert werden, ergeben sich die künftigen Altersrenten aus den individuellen Altersgutschriften bzw. aus dem angesparten Alterskapital (Kapitaldeckungsverfahren).

Damit die Leistungen gewährleistet sind, verfolgt die PROMEA Pensionskasse eine vorausschauende und sorgfältige Finanz- und Anlagestrategie. Dabei gilt es, die Risiken so klein wie möglich zu halten, aber zugleich Gewinnchancen zu erkennen und diese im Interesse der Kunden wahrzunehmen.

### PROFESSIONELL

Zur unternehmerischen Philosophie der PROMEA Pensionskasse gehört auch ein ausgeprägtes Kostenbewusstsein. Deshalb arbeiten wir mit schlanken Strukturen und halten damit die Verwaltungsbeiträge tief.

Gleichzeitig überzeugen wir mit der Qualität unserer Dienstleistungen. Sowohl die Organe unserer Stiftung als auch unsere Vorsorgeberaterinnen und -berater in der Geschäftsstelle verfügen über eine hohe Professionalität. Wir legen viel Wert auf vollständige Transparenz und einen freundlichen und kompetenten Umgang mit den uns angeschlossenen Unternehmen und Versicherten.







*für mich,*

weil ich erwarte, dass meine  
Ansprüche an die Gestaltung  
des Ruhestands so weit wie  
möglich respektiert werden.



# respektvoll

Die Mitarbeitenden der PROMEA Pensionskasse hören ihren Kunden zu und nehmen deren Anliegen ernst. Nur so können sie auf die unterschiedlichen Erwartungen, Bedürfnisse und Lebenssituationen der Versicherten eingehen.

## **RÜCKGEWÄHR DES ÜBEROBLIGATORISCHEN TEILS DES ALTERSGUTHABENS.**

Alle Standardpläne der PROMEA Pensionskasse beinhalten eine Rückgewähr. Im Todesfall eines Aktiv Versicherten wird der überobligatorische Teil

des Altersguthabens – also auch die freiwillig geleisteten Einkäufe – zusätzlich zur Ehegatten- bzw. Partnerrente an den Anspruchsberechtigten überwiesen.

**ATTRAKTIV**

Das Wohlergehen der nächsten Angehörigen sowie der Lebenspartner steht für uns bei allen Überlegungen im Mittelpunkt. Die PROMEA Pensionskasse bietet darum attraktive Möglichkeiten, um die Renten für Ehepartner, Partner, Konkubinatspartner und ihre Kinder beim Tod des Versicherten substanzial zu verbessern.

**FLEXIBEL**

Jeder Mensch hat unterschiedliche Ansprüche und Vorstellungen, wie er den Übergang in seinen Ruhestand gestalten möchte. Die PROMEA Pensionskasse respektiert dies, indem sie flexible Konzepte für den Bezug der Altersleistungen bereitstellt.

So steht unseren Versicherten die Wahl zwischen einer Altersrente und dem Bezug des Alterskapitals offen. Eine weitere Option ist der Teilkapitalbezug mit entsprechender Reduktion der Altersrente.

**VORZÜGLICH**

Die Höhe der Altersrente hängt von der Höhe des Umwandlungssatzes ab. Altersguthaben bis CHF 600 000 werden zum Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung zu einem Satz von 6,8 % in eine Altersrente umgewandelt. Für Altersguthaben ab CHF 600 000 gilt der tiefere – aber technisch korrekte – Umwandlungssatz von 5,2 %. Die Höhe der aktuellen Umwandlungssätze sind auf der Website [www.promea-pk.ch](http://www.promea-pk.ch) publiziert.

**INDIVIDUELL**

Eine vorzeitige Pensionierung ist ab Alter 58 möglich. Eine vorzeitige Teilpensionierung ist ebenfalls ab dem 58. Altersjahr möglich und kann in bis zu drei Schritten erfolgen.

Der Bezug der Altersleistungen lässt sich bis zum maximalen Alter von 70 Jahren aufschieben. Voraussetzung dafür ist, dass das Arbeitsverhältnis weitergeführt wird. Die Bezahlung der Beiträge ist in diesem Fall freiwillig.



*für mich,*

weil ich sicher sein will, dass meine Personalvorsorge in den Händen von engagierten Fachpersonen liegt, die sich voll und ganz für meine Anliegen engagieren.





# engagiert

Die PROMEA Pensionskasse nimmt ihren Auftrag ernst und setzt sich auf allen Stufen für die Interessen der angeschlossenen Unternehmen und Versicherten ein. Weil wir jederzeit die Verantwortung für das eigene Handeln tragen wollen, fördern wir konsequent die Fach- und Sozialkompetenz innerhalb des Unternehmens.

## **AKTUELLES WISSEN AUF ALLEN STUFEN.**

Sowohl die Mitglieder des Stiftungsrats der PROMEA Pensionskasse als auch die Mitarbeitenden in der Geschäftsstelle verfügen über langjährige Berufserfahrung und vertieftes Fachwissen. Darüber hinaus bilden sie sich regelmässig intern sowie extern weiter.

Zudem verfolgen sie aufmerksam die Bewegungen auf dem Markt der Beruflichen Vorsorge. Dadurch sind sie bei sämtlichen Änderungen jederzeit auf dem aktuellen Stand und können je nach Situation frühzeitig die passenden Massnahmen treffen.



### FUNDIERT

Für die PROMEA Pensionskasse sind angeschlossene Unternehmen, Versicherte und Geschäftspartner keine Nummern, sondern Menschen. Es entspricht unserem Verständnis als Dienstleistungsunternehmen, gut zuzuhören und auf die Anliegen des Einzelnen einzugehen.

Beratung und Betreuung sind uns wichtig. Ob telefonisch oder im persönlichen Gespräch, die Mitarbeitenden in unserer Geschäftsstelle beantworten Fragen gerne und informieren dabei klar und verständlich in allen Landessprachen.

Voraussetzung dafür ist Kompetenz im Bereich der Beruflichen Vorsorge. Laufende Weiterbildungen garantieren, dass die Mitarbeitenden der PROMEA Pensionskasse stets auf dem neuesten Stand der gesetzlichen und versiche-

rungstechnischen Bestimmungen sind.

### ENTLASTEND

Unsere Geschäftsstelle hält den Verwaltungsaufwand für die angeschlossenen Unternehmen so klein wie möglich.

Mit der Nutzung der elektronischen Dienste im PartnerWeb sparen unsere Kunden zusätzlich Zeit und sind jederzeit über aktuelle und zurückliegende Geschäftsfälle im Bild.







*für mich,*

weil ich mich entspannt zurück-  
lehnen kann, wenn ich meine  
Vorsorge verstehe, und weiss,  
was ich und meine Angehörigen  
in Zukunft erwarten können.



# verständlich

Die Berufliche Vorsorge ist komplexen gesetzlichen Bestimmungen unterworfen, welche immer wieder angepasst werden. Deshalb legt die PROMEA Pensionskasse grosses Gewicht auf eine gut verständliche und transparente Beratung. Mit schriftlichen und persönlichen Informationen über aktuelle Themen zur Beruflichen Vorsorge und allfällige Gesetzesänderungen halten wir unsere Kunden auf dem Laufenden.

## **GUT VORBEREITET IN DIE PENSIONIERUNG.**

In Zusammenarbeit mit den PROMEA Sozialversicherungen führen wir regelmässig Seminare für jene Personen durch, die vor der Pensionierung stehen. Ein Angebot, das sehr geschätzt wird. Versicherten, die eine Gesamtberatung wünschen, stellt die PROMEA Pensionskasse einen ausgewiesenen und unabhängigen Vorsorgebera-

ter zur Seite. Dieser beantwortet auch Fragen, die über die Berufliche Vorsorge hinausgehen, wie etwa nach der Gesamtvermögenssituation, der dritten Säule, den Steuern oder den künftigen Lebenshaltungskosten. Für Versicherte der PROMEA Pensionskasse ist das erste Beratungsgespräch kostenlos.

## KUNDENNAH

Die Berufliche Vorsorge zu verstehen ist vor allem für jene anspruchsvoll, die sich nicht täglich damit beschäftigen. Das beginnt beim Einordnen von Fachbegriffen und reicht über das Erfassen der Zusammenhänge bis hin zur Beurteilung unterschiedlicher Angebote.

Aus diesem Grund bietet die PROMEA Pensionskasse nicht einfach nur Vorsorgepläne an, sondern bezieht den Kunden von Anfang an in den Auswahlprozess mit ein.

## TRANSPARENT

Damit Sie und Ihre Mitarbeitenden über die Berufliche Vorsorge und die künftigen Leistungen Bescheid wissen, informiert die PROMEA Pensionskasse aktiv über verschiedene Medien und Kanäle:

- Der jährliche Vorsorgeausweis mit den Ergänzenden Bestimmungen listet einfach und verständlich die aktuellen und künftigen Leistungen für die Versicherten auf. Die Finanzierung ist transparent ausgewiesen.
- Die Kurzversion des Geschäftsberichtes wird in gedruckter Form per Post versandt. Die Vollversion kann auf unserer Website [www.promea-pk.ch](http://www.promea-pk.ch) eingesehen werden.
- Die aktuelle Entwicklung der Anlagerendite und des Deckungsgrads können jederzeit auf unserer Website abgerufen werden.
- Unser Newsletter informiert über die Geschäftstätigkeit der PROMEA Pensionskasse und über die Änderung der relevanten Gesetze bzw. Reglemente.
- An unseren Seminaren erhalten Personalverantwortliche Informationen aus erster Hand und Antworten auf drängende Fragen.



# verlässlich

Verantwortungsbewusstes Handeln, Transparenz und Fairness zeichnen die PROMEA Pensionskasse aus.

Diese Werte, aber auch unser Wissen, die unabhängige Stiftungsstruktur und überzeugende Dienstleistungen haben uns zum kundenorientierten Kompetenzzentrum für die Berufliche Vorsorge gemacht. Wir freuen uns, wenn wir Sie in allen Fragen rund um die Berufliche Vorsorge beraten und betreuen dürfen.



