

PROMEA aktuell 02/2026

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Die PROMEA Pensionskasse setzt ihre neue strategische Asset Allocation schrittweise um und evaluiert derzeit neue Vermögensverwalter für Infrastruktur- und Private-Debt-Anlagen. Dabei spielen Nachhaltigkeitskriterien weiterhin eine zentrale Rolle. Zudem wird die Einführung von grünen Hypotheken in Zusammenarbeit mit MoneyPark vorbereitet. Weitere Informationen dazu folgen nach dem Start des Angebots.

Auch im Bereich der Ausgleichskasse gibt es Wissenswertes zu berichten. Arbeitgeber können Akontobeiträge und Lohnnachträge weiterhin einfach über PROMEA connect verwalten. Gleichzeitig sind bei grenzüberschreitenden Arbeitsverhältnissen neue administrative Anforderungen zu beachten, insbesondere bei deutschen und französischen Grenzgängern. Wir empfehlen betroffenen Arbeitgebern, die entsprechenden Verfahren frühzeitig zu prüfen.

Erfreulich entwickelt sich unsere Pensionskasse: Die Jahresrechnung 2025 schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 59.5 Mio. ab. Dadurch erhöhte sich der Deckungsgrad auf 113.3 %. Auch die Pensionskasse Optik / Photo / Edelmetall weist mit einem Deckungsgrad von 123.3 % weiterhin eine sehr solide finanzielle Situation auf.

Darüber hinaus freuen wir uns über die erneute Auszeichnung bei den Best Recruiters Awards sowie auf die Durchführung weiterer Light- und KMU-Seminare im Herbst 2026.

Ricardo Garcia
Geschäftsleiter PROMEA Sozialversicherungen



PROMEA Sozialversicherungen Best Recruiters

Vor über 100 HR-Vertretern aus allen Branchen wurden im März 2026 die diesjährigen Gewinner verkündet. PROMEA hat dabei zum zweiten Mal in Folge Gold in der Allbranchenversicherung gewonnen. Darüber hinaus konnte PROMEA den vierten Platz vom letzten Jahr übertreffen und landete auf dem zweiten Platz. Nur KPMG konnte dieses Jahr PROMEA schlagen.



PROMEA Sozialversicherungen Nachhaltigkeit

Im Rahmen der neuen strategischen Asset Allocation hat das Asset Management der PROMEA Pensionskasse die Suche nach geeigneten Vermögensverwaltern im Infrastruktur- und Private Debt-Bereich begonnen. Dabei legen wir wie in den anderen Anlage-segmenten ein besonderes Augenmerk auf die Nachhaltigkeit. Ziel ist es, gute risikoadjustierte Rendite zu erzielen und gleichzeitig Risiken im ESG-Bereich zu adressieren.

Des Weiteren befindet sich das Asset Management in der Umsetzung der grünen Hypotheken. Demnach plant die PROMEA Pensionskasse die Vergabe von nachhaltigen Hypotheken in Zusammenarbeit mit MoneyPark. Wir werden detaillierter berichten, sobald das Programm aktiv ist. Der Vertrieb wird ausschliesslich über MoneyPark erfolgen (inklusive dedizierter Webseite). Daher werden die Angestellten der PROMEA in Zukunft keine Auskunft über die Hypotheken geben können.

PROMEA Ausgleichskasse

Unterjährige Anpassung der Akontobeiträge für Arbeitgebende

Sie haben die Möglichkeit, unterjährig Ihre Akontobeiträge anzupassen. Dies können Sie via PROMEA connect unter dem Menüpunkt Lohnmeldung (LM) -> «Konto Grundlagen ändern» erledigen. Sie können auch über unsere Webseite via Formular «Anpassung der Akontobeiträge für Arbeitgebende» die Anpassung vornehmen. Wichtig zu beachten ist, dass Sie als Stichtag immer den 01.01.2026 eingeben sollten, da es sich immer um die Anpassung der Jahreslohnsumme handelt. Teilen Sie uns bei der Anpassung stets die gesamte neue Jahreslohnsumme mit.

Die Differenzbeträge aus den Lohnsummenanpassungen werden immer auf der nächsten Abrechnung verrechnet bzw. gutgeschrieben.

Die Arbeitgeber sind verpflichtet, die laufenden Beiträge periodisch und fristgerecht abzuliefern, auch wenn deren genaue Höhe erst Ende Jahr ermittelt wird. Wesentliche Änderungen der Lohnsumme sind uns jeweils schriftlich zu melden (Art. 35 Abs. 2 AHVV). Als wesentlich gelten Abweichungen von 10 Prozent und mehr.

PROMEA Ausgleichskasse

Lohnnachträge melden

Sie haben die Möglichkeit, jederzeit Lohnnachträge für vergangene Jahre einzureichen. Dies können Sie via PROMEA connect unter dem Menüpunkt Lohnmeldung (LM) -> «Lohnnachträge melden» erledigen. Falls Sie kein PROMEA connect haben, können Sie uns durchaus die Lohnnachträge auch via Mail an beitraege@promea.ch einreichen. Wichtig zu beachten ist, dass Sie immer nur die zu korrigierende Lohnsumme eines Angestellten melden und nicht eine Korrektur des Jahreslohns des Angestellten. Beispiel: Jahreslohn 2025 für «Hans Muster» von CHF

80'520. Sie möchten nun einen Lohnnachtrag aufgrund einer Korrektur des Jahreslohnes von CHF 1'480 melden. Der korrekte Lohnnachtrag 2025 wäre somit CHF 1'480 und nicht CHF 82'000. Wenn Sie eine Minuskorrektur melden möchten, dann machen Sie vor die Lohnsumme ein Minuszeichen (Beispiel von oben CHF -1'480). Somit ist gewährleistet, dass der Lohnnachtrag bei uns korrekt verarbeitet wird und es keine fehlerhaften Buchungen auf den individuellen Konten der Angestellten gibt.

PROMEA Ausgleichskasse

Mehrfachstätigkeit bei deutschen Grenzgängern / Digitalisierung der DVKA seit 01.01.2026

Ausgangslage

Für Personen mit Wohnsitz in einem EU-/EFTA-Staat, die gleichzeitig in mehreren Staaten erwerbstätig sind, legt der zuständige Träger im Wohnsitzstaat gemäss Art. 16 Abs. 2 der Verordnung (EG) Nr. 987/2009 die anwendbaren Rechtsvorschriften fest.

Anträge werden über die Plattform ALPS eingereicht. Der ausländische Träger prüft anschliessend die sozialversicherungsrechtliche Unterstellung und kann zusätzliche Informationen direkt bei den Arbeitgebenden oder betroffenen Personen einholen.

Neue digitale Prozesse in Deutschland

Seit 01.01.2026 verlangt die DVKA, dass Schweizer Arbeitgebende zusätzlich zum ALPS-Antrag auch im deutschen SV-Meldeportal einen Antrag auf Ausstellung der A1-Bescheinigung erfassen. Dies setzt eine vorgängige Registrierung im Portal voraus und führt zu einem erhöhten administrativen Aufwand. Gemäss Angaben des Bundesamts für Sozialversicherungen (BSV) ist dieses Vorgehen mit den EU-Koordinationsvorschriften vereinbar.

Auswirkungen auf die Verwaltungspraxis

Die zusätzliche Antragstellung im deutschen Portal führt zu Mehraufwand für Arbeitgebende und Ausgleichskassen.

Zudem stellt sich die Frage nach der Zweckmässigkeit der parallelen Erfassung über ALPS, da die Prüfung ohnehin vollständig durch die deutsche Behörde erfolgt.

Empfehlungen an Arbeitgebende

Wir empfehlen, vor Einreichung eines Antrags sorgfältig zu prüfen, ob tatsächlich eine Mehrstaatentätigkeit im Sinne der EU-Regeln vorliegt. Sofern möglich, sollte geprüft werden, ob eine Entsendung anstelle einer Mehrstaatentätigkeit infrage kommt.

Als Nachteil für die Arbeitgebenden ist festzuhalten, dass ohne eine zusätzliche Erfassung im ALPS keine Erfassungsbestätigung generiert wird. Dadurch entfällt die Möglichkeit, den Mitarbeitenden eine entsprechende Bestätigung für die Reise mitzugeben.

Bei einer Entsendung gilt:

- Zuständig ist ausschliesslich die Schweizer Ausgleichskasse
- Die A1-Bescheinigung wird durch die Ausgleichskasse über ALPS ausgestellt
- Ein Antrag im deutschen SV-Meldeportal ist nicht erforderlich

Dies reduziert den administrativen Aufwand und vermeidet unnötige Doppelmeldungen.

PROMEA Ausgleichskasse

A1-Bescheinigung bei Mehrfachstätigkeit von Mitarbeitenden mit Wohnsitz in Frankreich

Falls Sie Arbeitnehmerinnen oder Arbeitnehmer mit Wohnsitz in Frankreich beschäftigen, die dort zusätzlich eine selbstständige oder unselbstständige Erwerbstätigkeit ausüben, bitten wir Sie oder die betroffene Mitarbeiterin bzw. den betroffenen Mitarbeiter, im Wohnsitzland einen Antrag auf Ausstellung einer **A1-Bescheinigung (Mehrfachstätigkeit)** zu stellen. Die Antragstellung erfolgt über die unten aufgeführten Links. Eine korrekte Antragstellung hilft, die sozialversicherungsrechtliche Zuordnung eindeutig zu klären und spätere Rückfragen oder Verzögerungen zu vermeiden.

Mitglied:

[Certificat de mobilité internationale - Firmes étrangères - Urssaf.fr](#)

Mitarbeiter/Mitarbeiterin:

[Certificat de mobilité internationale - À titre individuel - Urssaf.fr](#)

Falls Sie auf Schwierigkeiten stossen, bitten wir Sie unbedingt, eine E-Mail an die folgende Adresse mobilite-internationale@urssaf.fr zu senden.

PROMEA Familienausgleichskasse

Koordinierte Zusammenarbeit für einen optimalen Service

Damit wir unseren Kunden auch künftig ein kompetentes und effizientes Dienstleistungsangebot im Sozialversicherungsbereich gewährleisten können, sind wir auf Ihre Mithilfe angewiesen.

Damit wir Ihre Anfragen in den Bereichen Familienzulagen, Erwerbsersatz und Elternentschädigung effizient bearbeiten können, bitten wir darum, dass die Kommunikation grundsätzlich über den Arbeitgeber erfolgt. Dieser verfügt über die relevanten Informationen zum Arbeitsverhältnis und kann Anliegen gesammelt sowie koordiniert an uns weiterleiten.

Direkte Anfragen von Mitarbeitenden sind selbstverständlich weiterhin möglich, sofern weiterführende Abklärungen erforderlich sind. Im Regelfall bitten wir jedoch darum, die Kommunikation über den Arbeitgeber zu koordinieren.

Neues Vorgehen bei französischen Grenzgängern / EU-Differenzzulagen

Die PROMEA Familienausgleichskasse rechnet die Familienzulagen effektiv ab. Das bedeutet, dass für die Familienzulagen keine Akonto- oder Jahresabrechnungen generiert werden.

In diesem Sinne gelten die entsprechenden Entscheide ausdrücklich als provisorisch. Der definitive Entscheid kann erst nach Eingang der von der CAF ausgestellten «attestation destinée à votre organisme étranger» erfolgen, welche jeweils im Januar für das Vorjahr ausgestellt wird.

Wir akzeptieren auch weiterhin für die vorläufige Festsetzung des Anspruchs auf Differenzzulagen die «attestation de paiement» oder vergleichbare Unterlagen der französischen Familienkasse (CAF). Wir behalten uns jedoch vor, nach Vorliegen der Vorjahresbestätigung allfällige Korrekturen vorzunehmen und zu Unrecht bezogene Familienzulagen zurückzufordern.

PROMEA Sozialversicherungen

Lightseminare für angehende Pensionierte

Nach der erfolgreichen Einführung eines Lightseminars (Halbtagesseminar) Anfang Jahr, ist ein weiteres im Herbst geplant. Hierbei handelt es sich um eine reduziertere Form mit unseren beiden langjährigen PROMEA-Spezialisten zur 1. und 2. Säule. Beim anschliessenden Apéro bietet sich die Möglichkeit an Fragen zu klären und sich auszutauschen. Auch hier gilt der Rabatt von CHF 175, wenn Sie bei der PROMEA Pensionskasse oder PK OPE versichert sind, was die Teilnahme in diesem Fall kostenlos für Sie macht.

In der Romandie ist ein Lightseminar in französischer Sprache im November geplant. Weitere Informationen zum detaillierten Programm oder den Kosten finden Sie auf unserer Webseite unter:

www.promea.ch/de/sozialversicherungen/Seminare

Bei Fragen oder Anregungen erreichen Sie uns auch gerne unter der E-Mail seminar@promea.ch.

PROMEA Sozialversicherungen

Save the Date- Wiederaufnahme unserer beliebten KMU-Seminare im Herbst 2026

Nach der erfolgreichen Durchführung und dem positiven Feedback in den vergangenen Jahren, freuen wir uns, die Wiederaufnahme der beliebten KMU-Seminare mit unseren erfahrenen PROMEA Referenten anzukündigen.

Save the Date: 26. Oktober 2026, 4. und 6. November 2026 (vorerst im deutschsprachigen Raum).

Weitere Informationen zu Themen, Standorten und Anmeldung folgen in Kürze auf PROMEA connect und auf unserer Homepage.

PROMEA Pensionskasse

Jahresrechnung 2025 und Deckungsgrad per 31.12.2025

Die revidierte Jahresrechnung 2025 der PROMEA Pensionskasse schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 59.52 Mio. ab. Dieser Überschuss wurde vollständig der Wertschwankungsreserve gutgeschrieben. Der Deckungsgrad erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr von 110.10 % auf 113.30 %.

Pensionskasse Optik / Photo / Edelmetall

Jahresrechnung 2025 und Deckungsgrad per 31.12.2025

Die revidierte Jahresrechnung 2025 der Pensionskasse Optik / Photo / Edelmetall schliesst nach Bildung der Zielwertschwankungsreserve mit einem Ertragsüberschuss von CHF 9.4 Mio. ab. Der Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2 beläuft sich per 31.12.2025 auf 123.26 %.

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

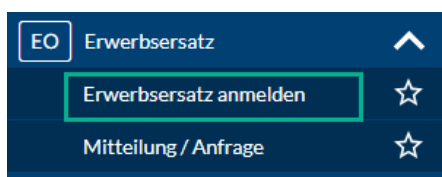
PROMEA Sozialversicherungen
Baslerstrasse 60, 8048 Zürich
www.promea.ch

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 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 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.
- «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.