

PROMEA attualità 02/2026

Gentili clienti

PROMEA Cassa pensione sta implementando la sua nuova allocazione strategica degli asset in diverse fasi e, attualmente, valuta nuovi gestori patrimoniali per gli investimenti infrastrutturali e private debt. Al riguardo, i criteri di sostenibilità continuano ad avere un ruolo fondamentale. Inoltre, in collaborazione con MoneyPark, si sta preparando l'introduzione di ipoteche verdi. Ulteriori informazioni a questo proposito seguiranno dopo il lancio dell'offerta.

Anche nell'ambito della cassa di compensazione ci sono notizie interessanti. I datori di lavoro possono continuare a gestire gli acconti dei contributi e le notifiche complementari di salario direttamente tramite PROMEA connect. Nel contempo, in caso di rapporti di lavoro transfrontalieri, è necessario tenere conto di nuove disposizioni amministrative, soprattutto quando si tratta di frontalieri tedeschi e francesi. Raccomandiamo ai datori di lavoro in questione di verificare tempestivamente le relative procedure.

La nostra cassa pensione ha avuto uno sviluppo positivo: il conto annuale 2025 chiude con un'eccellenza di ricavi di CHF 59.5 milioni. Pertanto, il grado di copertura è aumentato al 113.3 %. Anche la Cassa pensione Ottica / Foto / Metalli preziosi continua a possedere, con un grado di copertura del 123.3 %, una situazione finanziaria molto solida.

Oltre a ciò, siamo lieti di aver ottenuto nuovamente il riconoscimento dei Best Recruiters Awards, nonché di organizzare, nell'autunno 2026, ulteriori seminari "light" e per PMI.

Ricardo Garcia
Direttore generale PROMEA Assicurazioni sociali



PROMEA Assicurazioni sociali

Best Recruiters

Nel marzo 2026 sono stati proclamati i vincitori di quest'anno davanti a oltre 100 rappresentanti delle risorse umane di tutti i settori. Per la seconda volta consecutiva, PROMEA ha vinto l'oro nella categoria assicuratori di tutti i rami. Inoltre, PROMEA è riuscita a superare il quarto posto fra i Best Recruiters dell'anno scorso, posizionandosi al secondo posto. Quest'anno, soltanto KPMG è riuscita a superare PROMEA.



PROMEA Assicurazioni sociali

Sostenibilità

Nell'ambito della nuova allocazione strategica degli asset, l'asset management di PROMEA Cassa pensione ha iniziato la ricerca di gestori patrimoniali idonei per i settori infrastrutture e debito privato. Anche qui, come negli altri segmenti d'investimento, poniamo un accento particolare sulla sostenibilità. L'obiettivo è di ottenere un buon rendimento adeguato al rischio e nel contempo di affrontare i rischi nel settore ESG.

Inoltre, l'asset management si trova nella fase di implementazione delle ipoteche verdi. Pertanto, PROMEA Cassa pensione pianifica, in collaborazione con MoneyPark, la concessione di ipoteche sostenibili. Non appena il programma sarà attivo, forniremo informazioni più dettagliate. Il collocamento avverrà esclusivamente tramite MoneyPark (compreso sito web dedicato). Di conseguenza, in futuro, i collaboratori e le collaboratrici di PROMEA non forniranno informazioni relative alle ipoteche.

PROMEA Cassa di compensazione

Adeguamento degli acconti di contributi per datori di lavoro durante l'anno

Avete la possibilità di adeguare i Vostri acconti di contributi durante l'anno. Ciò può essere fatto tramite PROMEA connect, scegliendo nel menu dichiarazione dei salari (DS) -> «Modifica basi di acconto». L'adeguamento può essere effettuato anche tramite il nostro sito con il formulario «Adeguamento degli acconti di contributi per datori di lavoro». È importante ricordare di indicare sempre il 1° gennaio 2026 quale giorno di riferimento, poiché si tratta in ogni caso di un adeguamento della somma salariale annua. Comunicateci sempre con l'adeguamento anche la nuova somma salariale annua completa.

La differenza degli importi risultanti dagli adeguamenti delle somme salariali viene sempre addebitata o accreditata sul successivo conteggio.

I datori di lavoro hanno l'obbligo di versare i contributi correnti periodicamente e in modo tempestivo, anche se la loro entità esatta viene determinata solamente a fine anno. Modifiche significative della somma salariale devono esserci notificate ogni volta per iscritto (art. 35 cpv. 2 OAVS). Per significativo si intende uno scostamento pari o superiore al 10 per cento.

PROMEA Cassa di compensazione

Notifiche complementari di salario

Vi è la possibilità di comunicare in qualsiasi momento notifiche complementari di salario per gli anni passati. Ciò può essere fatto tramite PROMEA connect alla voce di menu dichiarazione dei salari (DS) -> «notifica complementare di salario». Se non disponete di PROMEA connect, potete trasmetterci le notifiche complementari di salario anche tramite e-mail a beitraege@promea.ch. È importante tenere presente che va notificata sempre soltanto quella parte della somma salariale di un(a) dipendente che dev'essere

rettificata e non la correzione completa del salario annuo del(la) dipendente. Esempio: salario annuo 2025 per «Mario Rossi» di CHF 80'520. In seguito alla correzione del salario annuo di CHF 1'480 volete ora comunicare una notifica complementare di salario. La corretta notifica complementare di salario 2025 sarebbe in questo caso CHF 1'480 e non CHF 82'000. Se volete notificare una rettifica negativa, antepone il segno meno alla somma salariale (nell'esempio precedente CHF -1'480). In questo modo vi è la garanzia che la notifica complementare di salario viene da noi elaborata correttamente, evitando contabilizzazioni errate nei conti individuali dei/delle dipendenti.

PROMEA Cassa di compensazione

Pluriattività in caso di frontalieri tedeschi / digitalizzazione dell'Autorità di collegamento tedesca dell'assicurazione sanitaria estero (DVKA) dal 1° gennaio 2026

Situazione di partenza

Per le persone residenti in uno Stato UE/AELS che esercitano un'attività lucrativa contemporaneamente in diversi Stati, l'istituzione competente nello Stato di residenza stabilisce, secondo l'art. 16 cpv. 2 del regolamento (CE) n. 987/2009, la legislazione applicabile.

Le richieste devono essere presentate tramite la piattaforma ALPS. Successivamente, l'istituzione estera verifica l'assoggettamento alla giurisdizione sull'assicurazione sociale e può richiedere ulteriori informazioni direttamente ai datori di lavoro o alle persone interessate.

Nuove procedure digitali in Germania

Dal 1° gennaio 2026, l'Autorità di collegamento tedesca dell'assicurazione sanitaria estero (DVKA) richiede che i datori di lavoro svizzeri presentino, oltre alla richiesta ALPS, anche una domanda per il rilascio del certificato A1 sul portale tedesco di notifica SV. Ciò presuppone una registrazione preliminare sul portale e provoca un maggiore onere amministrativo. Secondo le informazioni dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS), questa procedura è compatibile con le norme di coordinamento UE.

Ripercussioni sulla prassi amministrativa

La richiesta aggiuntiva sul portale tedesco causa un onere maggiore ai datori di lavoro e alle casse di compensazione.

Inoltre, si pone la questione dell'opportunità di una registrazione parallela tramite ALPS, poiché la verifica avviene comunque interamente tramite l'autorità tedesca.

Raccomandazioni ai datori di lavoro

Raccomandiamo, prima di presentare una richiesta, di verificare accuratamente se si tratta effettivamente di una pluriattività in diversi Stati ai sensi delle regole UE. Qualora vi fosse la possibilità, dovrebbe essere verificato se può entrare in considerazione un distacco invece di una pluriattività in diversi Stati.

Quale svantaggio per i datori di lavoro va considerato che non viene generata alcuna conferma di registrazione in mancanza di una registrazione tramite ALPS. Di conseguenza non vi è la possibilità di consegnare la relativa conferma al collaboratore o alla collaboratrice per la trasferta.

In caso di un distacco vale che:

- la competenza spetta esclusivamente alla cassa di compensazione svizzera
- il certificato A1 viene rilasciato dalla cassa di compensazione tramite ALPS
- non è necessaria alcuna richiesta sul portale tedesco di notifica per l'assicurazione sociale (SV)

Ciò riduce l'onere amministrativo e previene inutili notifiche doppie.

PROMEA Cassa di compensazione

Certificato A1 in caso di pluriattività di collaboratori e collaboratrici residenti in Francia

Qualora impiegate dipendenti residenti in Francia che esercitano parallelamente un'attività lucrativa indipendente o dipendente, preghiamo Voi o il/la dipendente interessato/a a presentare, nello Stato di residenza, una richiesta per l'emissione di un **certificato A1 (pluriattività)**. La richiesta deve essere presentata tramite i link indicati di seguito. La corretta presentazione della richiesta aiuta a chiarire inequivocabilmente l'assoggettamento alla giurisdizione sull'assicurazione sociale e ad evitare future richieste di chiarimento o rinvii.

Membri:

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

Collaboratori/collaboratrici:

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

Qualora incontraste difficoltà, Vi raccomandiamo assolutamente di inviare un'e-mail all'indirizzo mobilite-internationale@urssaf.fr.

PROMEA Cassa assegni familiari

Cooperazione coordinata per un servizio ottimale

Affinché possiamo offrire ai nostri clienti anche in futuro una gamma di prestazioni di servizio caratterizzate da competenza ed efficienza nell'ambito delle assicurazioni sociali, abbiamo bisogno della Vostra collaborazione.

Per poter gestire efficacemente le Vostre richieste nell'ambito degli assegni familiari, dell'indennità per perdita di guadagno e dell'indennità parentale, Vi preghiamo di comunicare, in linea generale, tramite il datore di lavoro. Egli dispone delle informazioni rilevanti sul rapporto di lavoro e può trasmetterci le richieste raccolte e coordinate.

Naturalmente, le richieste dirette da parte di collaboratori e collaboratrici possono essere trasmesse anche in futuro, qualora ci fosse la necessità di accertamenti ulteriori. Tuttavia, di norma Vi preghiamo di coordinare la comunicazione tramite il datore di lavoro.

Nuova procedura in caso di frontalieri francesi / Assegni UE per coprire le differenze internazionali

PROMEA Cassa assegni familiari effettua un conteggio reale degli assegni familiari. Ciò significa che non vengono generati conteggi per acconti o di fine anno per gli assegni familiari.

A questo proposito, le relative decisioni sono da considerarsi esplicitamente provvisorie. La decisione definitiva può avvenire unicamente dopo il ricevimento dell'«attestation destinée à votre organisme étranger» emessa dalla CAF; tale emissione avviene sempre nel mese di gennaio per l'anno precedente.

Per la determinazione provvisoria del diritto agli assegni per la copertura delle differenze, accettiamo anche in futuro l'«attestation de paiement» oppure documenti equivalenti della cassa assegni familiari francese (CAF). Tuttavia, ci riserviamo di effettuare eventuali correzioni in presenza della conferma

dell'anno precedente e di chiedere la restituzione di assegni familiari indebitamente versati.

PROMEA Assicurazioni sociali

Seminari "light" per futuri pensionati

Dopo la riuscita introduzione di un seminario "light" (seminario di mezza giornata) a inizio anno, ne prevediamo lo svolgimento di un altro in autunno. Si tratta di un formato ridotto con i nostri due specialisti del 1° e del 2° pilastro, persone di pluriennale esperienza presso PROMEA. Durante il successivo aperitivo ci sarà la possibilità di uno scambio d'idee e di un chiarimento di eventuali domande. Anche in questo caso si applica lo sconto di CHF 175 se siete assicurati presso PROMEA Cassa pensione o Cassa pensione OFM, rendendo, in tal modo, la Vostra partecipazione assolutamente gratuita.

In Romandia è previsto un seminario "light" in lingua francese a novembre. Ulteriori informazioni sul programma dettagliato o sui costi possono essere consultate sul nostro sito:

www.promea.ch/it/assicurazione-sociale/Seminari_per_pensionati

Siamo volentieri a Vostra disposizione tramite l'e-mail seminar@promea.ch per qualsiasi chiarimento o per suggerimenti.

PROMEA Assicurazioni sociali

Save the date: ripresa dei nostri apprezzati seminari PMI nell'autunno 2026

Dopo il successo dei seminari e i riscontri positivi ricevuti negli ultimi anni, siamo lieti di annunciare la ripresa degli apprezzati seminari PMI con i nostri relatori esperti di PROMEA.

Save the Date: 26 ottobre 2026, 4 e 6 novembre 2026 (per adesso nelle regioni di lingua tedesca).

Ulteriori informazioni su temi, luoghi e modalità di iscrizione seguiranno a breve su PROMEA connect e sul nostro sito.

PROMEA Cassa pensione

Conto annuale 2025 e grado di copertura al 31 dicembre 2025

Il conto annuale di PROMEA Cassa pensione, controllato dall'ufficio di revisione, ha chiuso il 2025 con un'eccedenza di ricavi di CHF 59.52 milioni. Tale im-

porto è stato accreditato interamente al fondo oscillazione valore. Il grado di copertura è aumentato, rispetto all'esercizio precedente, dal 110.10 % al 113.30 %.

Cassa pensione Ottica / Foto / Metalli preziosi

Conto annuale 2025 e grado di copertura al 31 dicembre 2025

Il conto annuale della Cassa pensione Ottica / Foto / Metalli preziosi, controllato dall'ufficio di revisione, chiude il 2025 con un'eccedenza di ricavi di CHF 9.4 milioni dopo la costituzione del fondo oscillazione valore obiettivo. Al 31 dicembre 2025, il grado di copertura secondo l'articolo 44 OPP 2 ammonta al 123.26 %.

PROMEA è lieta di essere al Vostro fianco quale partner professionale per ogni Vostra necessità nell'ambito delle assicurazioni sociali.

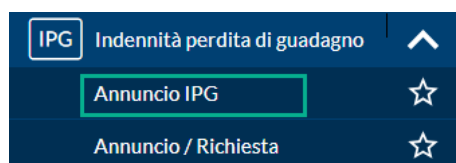
PROMEA Assicurazioni sociali
Baslerstrasse 60, 8048 Zurigo
www.promea.ch

Allegato PROMEA connect

PROMEA Cassa di compensazione

Annuncio IPG con PROMEA connect

Vi preghiamo di caricare le richieste IPG tramite la funzione «Annuncio IPG» e di utilizzare la funzione «Annuncio/Richiesta» esclusivamente per le altre domande e richieste. Questa è una delle condizioni per ottenere il tasso “e”.



Tramite la funzione «Annuncio IPG» possono essere caricati fino a tre allegati. Potete quindi caricare, oltre all'annuncio IPG, ulteriori documenti come per esempio fogli paga, senza prima doverli unire in un unico documento PDF.

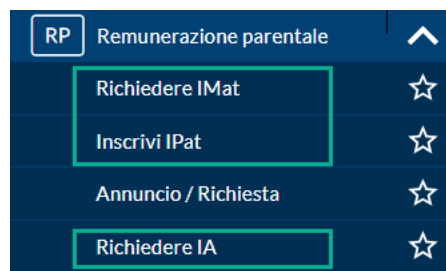
PROMEA Cassa di compensazione

Trasmissione delle richieste di indennità parentali, indennità di maternità e di paternità

Mentre un'indennità di maternità può essere richiesta direttamente dopo la nascita, la richiesta di un'indennità di paternità può essere inoltrata solamente in seguito alla completa fruizione dei 14 giorni entro un periodo quadro di 6 mesi. Purtroppo, una richiesta anticipata per una parte del diritto non può essere elaborata.

I clienti con PROMEA connect possono registrare la richiesta sia per l'indennità di maternità, sia per quella di paternità, direttamente nel formulario online (invece che tramite «Annuncio/Richiesta»), caricare gli allegati necessari e trasmetterci tutto. Con ciò è anche soddisfatto uno dei requisiti per ottenere il tasso “e”.

Per quanto concerne l'annuncio in generale, Vi preghiamo di osservare che bisogna registrare l'indirizzo della collaboratrice o del collaboratore e non quello dell'azienda. Per le persone a salario orario, Vi invitiamo inoltre di dichiarare, insieme al salario orario, il numero di ore. In tale modo evitate richieste di chiarimenti da parte nostra e noi possiamo elaborare il Vostro annuncio più rapidamente.



PROMEA Cassa di compensazione

Indennità di assistenza per genitori di figli minorenni con gravi problemi di salute

Per l'indennità di assistenza, sia l'annuncio iniziale, sia quelli successivi, devono esserci trasmessi sempre solo dopo la fruizione dei relativi giorni (quindi solitamente a mese trascorso).

Vi preghiamo inoltre di notare che, al punto 9, è necessario compilare integralmente il certificato medico secondo l'articolo 16o LIPG e *che i criteri devono essere soddisfatti cumulativamente*.

Con PROMEA connect, anche questa indennità può essere richiesta sotto la voce «Richiedere IA» caricando il PDF della richiesta. Vi preghiamo di trasmetterci le richieste successive, cliccando su «Conteggiare IA».

PROMEA Cassa assegni familiari

Annuncio assegni familiari con PROMEA connect

PROMEA connect Vi conduce in maniera semplice e comoda attraverso il formulario di richiesta online. Nel caso di strutture familiari semplici è a disposizione un formulario di richiesta abbreviato, mentre le strutture familiari in parte molto complesse possono essere rappresentate sul formulario di richiesta esteso.

A questo proposito, Vi preghiamo di notare che è sempre necessario apporre il segno di spunta vicino a «Salario minimo raggiunto» per poter continuare la procedura di richiesta.

Sulla prima pagina del formulario di richiesta avete anche la possibilità di delegare, dopo l'immissione delle informazioni di base, la compilazione della richiesta alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori. Per farlo, nella procedura di notifica scegliete l'opzione «Elettronico da parte dei beneficiari» e aggiungete l'indirizzo e-mail della Vostra collaboratrice o del Vostro collaboratore, la/il quale a questo punto

può immettere le informazioni personali, caricare i documenti necessari e trasmetterci la richiesta.

Se volete compilare Voi stessi la richiesta per le Vostre collaboratrici e i Vostri collaboratori, scegliete l'opzione «Trasmissione de parte del datore di lavoro». Ulteriori informazioni sono contenute nella nostra guida per gli assegni familiari nel PROMEA connect.

L'utilizzo del formulario online è uno dei requisiti per ottenere il tasso "e". Perché? Questo ci permette di elaborare la richiesta direttamente e non siamo più costretti ad annullare la procedura di corrispondenza inizializzata tramite il Vostro «Annuncio/Richiesta» e ad avviare e compilare manualmente la richiesta. Vi ringraziamo quindi per l'utilizzo del formulario online. Ciò ci aiuta anche a essere all'altezza del nostro obiettivo di offrire un ottimo servizio alla clientela.

PROMEA Cassa assegni familiari

Delega delle mansioni nell'ambito degli assegni familiari a collaboratrici e collaboratori

Nel nostro PROMEA attualità 04/2023 abbiamo segnalato che avremmo rinunciato alla comunicazione diretta tramite invio postale con le persone beneficiarie al fine di proteggere l'ambiente e di contenere gli oneri amministrativi.

PROMEA connect Vi offre la possibilità di impostare questa comunicazione diretta tramite la funzione della delega. In questo modo, se le persone beneficiarie sono configurate come «Delegato», le decisioni sul diritto agli assegni, ma anche le richieste di documenti mancanti e di attestati di formazione, possono essere loro trasmesse in automatico tramite mail-link. Successivamente, le persone beneficiarie possono, con PROMEA connect, scaricare le decisioni sul diritto agli assegni o caricare documenti.

Vi è il vantaggio che questa configurazione può essere impostata individualmente per ogni persona beneficiaria, cosicché collaboratrici e collaboratori con

accesso e-mail possono avere la delega, mentre coloro che sono senza accesso e-mail continueranno a essere gestiti da Voi.

Anche le informazioni a questo riguardo sono consultabili nella nostra guida per gli assegni familiari nel PROMEA connect.

PROMEA Cassa assegni familiari

Elaborazione dati nell'ambito degli assegni familiari

Nell'ambito degli assegni familiari, PROMEA connect offre diverse possibilità di elaborazione dati:

- «Mostra certificazione AF» indica un elenco del diritto agli assegni per azienda.
- Le «Registrazioni AF per ogni beneficiario» mettono a disposizione un elenco di registrazioni per ogni collaboratore e collaboratrice avente diritto agli assegni.
- Le «Prossime scadenze delle indennità» mostrano, per un determinato periodo da Voi definito, gli assegni familiari in scadenza.

Qualora abbiate delle domande a riguardo, Vi preghiamo di contattare le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori della cassa assegni familiari; saranno lieti di fornirvi la consulenza richiesta.