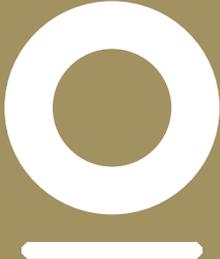


CORE



CORE Newsletter # 36

Juni / Juin 2025



Editorial

Sehr geehrte Kundinnen und Kunden Sehr geehrte Leserinnen und Leser

Digital – ein Begriff, der heute für Dynamik, Effizienz und Wandel steht. Für uns bei CORE ist «digital» mehr als ein Schlagwort: Es ist Teil unserer strategischen Ausrichtung. Wir verbinden persönliche Beratung mit moderner Technologie – und schaffen so echten Mehrwert. Auch digital bleiben wir Ihr zuverlässiger Partner.

In dieser Ausgabe unseres Newsletters widmen wir uns verschiedenen Aspekten der Digitalisierung in unterschiedlichen Bereichen und gehen dabei auf ihre Auswirkungen sowie auf die Chancen und Herausforderungen ein, die sich daraus ergeben.

Wir starten mit einem Einblick in den Einsatz von künstlicher Intelligenz in ERP-Systemen (Enterprise Resource Planning) wie Abacus – mit dem Ziel, Abläufe zu optimieren und Entscheidungen gezielt zu unterstützen. Anschliessend werfen wir einen Blick auf die Entwicklung der Lohnverarbeitung. Was früher viel Papier, Telefonate und Post bedeutete, läuft heute weitgehend digital und effizient ab. Dennoch bleibt die enge Zusammenarbeit zwischen Kunden und Treuhandbüro zentral. Im Bereich der Vorsorge zeigen wir auf, wie digitale Säule 3a-Lösungen neue Möglichkeiten für eine flexible und renditeorientierte Altersvorsorge eröffnen. Auch die Wirtschaftsprüfung bleibt vom digitalen Wandel nicht unberührt und wird im letzten Artikel erläutert. Im Bereich CORE Inside finden Sie abschliessend aktuelle Informationen über unsere Unternehmung.

Seit Anfang Jahr sind wir offizieller und stolzer Vertriebspartner von Abacus. Diese Partnerschaft ermöglicht es uns, Unternehmen gezielt bei der Digitalisierung ihrer Geschäftsprozesse zu unterstützen – von der Auswahl bis zur Einführung und darüber hinaus. So steigern wir gemeinsam Effizienz, Transparenz und Wettbewerbsfähigkeit.

Mit diesem Schritt erweitern wir unser Leistungsportfolio und sind auch im Bereich Digitalisierung und Abacus Consulting als aktiver, lösungsorientierter Partner an Ihrer Seite.

Ich wünsche eine anregende Lektüre und eine schöne Sommerzeit.

Chers clientes et clients, Chers lectrices et lecteurs,

Digital – un terme qui est aujourd'hui synonyme de dynamisme, d'efficacité et de changement. Chez CORE, le «digital» est cependant plus qu'un slogan: il fait partie de notre orientation stratégique. Nous associons le conseil personnalisé à la technologie moderne – et créons ainsi une véritable valeur ajoutée. Même numériquement, nous restons votre partenaire de confiance.

Dans notre newsletter, nous explorons divers aspects de la digitalisation, ses répercussions, ses opportunités et ses défis.



Martin Gyger
Partner, Dipl. Treuhandexperte
Associé, Expert fiduciaire dipl.

Pour commencer, nous vous proposons un aperçu de l'utilisation ciblée de l'intelligence artificielle dans les systèmes ERP (Enterprise Resource Planning) tels qu'Abacus. On constate ici que la technologie soutient l'expertise humaine, mais ne la remplace pas. Il convient d'accroître l'efficacité sans pour autant négliger l'examen critique par des spécialistes expérimentés. Ensuite, nous examinerons l'évolution du traitement des salaires. Ce qui impliquait autrefois beaucoup de papier, d'appels téléphoniques et de courrier, se déroule aujourd'hui en grande partie sous forme numérique et de manière efficace. Néanmoins, l'étroite collaboration entre le client et sa fiduciaire reste essentielle. Dans le domaine de la prévoyance, nous illustrons l'impact des solutions digi-

tales du pilier 3a sur la flexibilisation de la prévoyance vieillesse axée sur la performance. Quant à l'audit, il n'échappe pas non plus à la transformation numérique. Et pour finir, la rubrique CORE Inside vous renseigne à propos des actualités de notre entreprise.

Depuis le début de cette année, nous sommes fiers d'être officiellement partenaire commercial d'Abacus. Grâce à ce partenariat, nous sommes en mesure de soutenir les entreprises dans la transformation numérique de leurs processus commerciaux de manière ciblée – allant de la sélection à l'introduction et même au-delà. Ainsi, nous augmentons conjointement l'efficacité, la transparence et la compétitivité. Cette étape élargit notre offre et renforce notre position de partenaire actif, orienté solutions, notamment en digitalisation et consulting Abacus.

Je vous souhaite une lecture stimulante et une belle période estivale.

Digital Effizienzsteigerung durch Technologie und menschliche Expertise

Seit 2023 begleitet uns die Diskussion um den Einsatz von künstlicher Intelligenz (KI) in ERP-Systemen (Enterprise Resource Planning). Während viele die KI als revolutionären Trend betrachten, sollten wir ihren Einsatz im ERP-Bereich eher als notwendige Unterstützung sehen, um den steigenden Anforderungen moderner Unternehmen gerecht zu werden. Im Jahr 2024 erlebten wir eine Weiterentwicklung dieser Technologien, aber auch die Erkenntnis, dass KI nicht die Lösung aller Probleme ist. Es wird vielmehr darum gehen, ihre sinnvolle Anwendung in bestehende Systeme zu integrieren.

ERP und der gezielte Einsatz von KI

Im Zusammenspiel mit dem ERP-System (ERP-Systeme sind integrierte Softwarelösungen zur zentralen Steuerung von Geschäftsprozessen wie Buchhaltung, Personal, Einkauf und Lager. Ziel ist eine effizientere Zusammenarbeit durch gebündelte Informationen. Abacus ist ein solches ERP-System, modular, skalierbar und auf Schweizer Unternehmen zugeschnitten) dient KI nicht dazu, menschliche Expertise zu ersetzen, sondern gezielt zu unterstützen. Automatisierungen wie die Erkennung von Mustern in Buchhaltungsdaten oder die schnellere Verarbeitung von Rechnungen entlasten die Treuhandabteilungen, sodass Fachkräfte sich auf strategische Entscheidungen und Beratung konzentrieren können. Es hilft dabei, diese Aufgaben effizienter zu erledigen – die KI ist hier ein Werkzeug, kein Selbstzweck.

Im Laufe des Jahres 2025 wird der Fokus auf der Weiterentwicklung solcher unterstützenden Funktionen liegen, doch der umfassende Einsatz von KI bleibt umstritten. Können und sollten wir wirklich alle Entscheidungen und Prozesse der KI überlassen? Gerade in Bereichen wie der Steuerberatung, die stark auf persönliches Vertrauen und menschliche Einschätzung angewiesen sind, stellt sich die Frage, ob die Automatisierung durch KI in jedem Fall zielführend ist.

KI als notwendige Unterstützung, nicht als Allheilmittel

Es wird sich fortlaufend herauskristalisieren, ob KI in ERP-Systemen keine vorübergehende Modeerscheinung ist, sondern eine notwendige Antwort auf die Komplexität der heutigen Datenverarbeitung und Compliance-Anforderungen. Aber wir dürfen nicht vergessen, dass die Verantwortung letztendlich bei den Menschen liegt, die diese Systeme nutzen. KI kann dabei helfen, effizienter zu arbeiten, sie sollte jedoch niemals die kritische menschliche Überprüfung ersetzen.



Dominic Krainer

Leiter ICT / Digital Transformation Manager
Directeur ICT / Digital Transformation Manager



Serena Di Tommaso

CO-Leitung ERP / Abacus Consultant
Co-responsible ERP / Consultante Abacus



Nicole Nauer

CO-Leitung ERP / Abacus Consultant
Co-responsible ERP / Consultante Abacus

Unser Mehrwert

Als erfahrene Partner im Treuhandwesen und Digitalisierungspartner für die Einführung von individuell zugeschnittenen Abacus-Lösungen unterstützen wir Sie dabei, die richtigen Entscheidungen zu treffen, wenn es um den Einsatz von KI geht. Wir glauben an eine sinnvolle Kombination aus menschlicher Expertise und technologischer Unterstützung, die Ihrem Unternehmen den Weg in die Zukunft ebnet – ohne die Risiken zu übersehen.

Lassen Sie uns gemeinsam herausfinden, wie wir KI in Ihre ERP-Prozesse integrieren können, um maximale Effizienz zu erzielen, ohne die Kontrolle aus der Hand zu geben.

Digital

Accroître l'efficacité grâce à la technologie et à l'expertise humaine

Le débat sur l'utilisation de l'intelligence artificielle (IA) dans les systèmes ERP (Enterprise Resource Planning) nous accompagne depuis 2023. Alors que certains considèrent l'IA sous l'angle d'une tendance révolutionnaire, nous devrions plutôt appréhender son utilisation dans le domaine des ERP comme un soutien nécessaire, permettant de satisfaire aux exigences croissantes des entreprises modernes. En 2024, nous avons assisté à une évolution de ces technologies, tout en reconnaissant que l'IA n'est pas la solution à tous les problèmes. Il s'agira plutôt d'intégrer son utilisation dans des systèmes existants comme Abacus de façon réfléchie.

ERP et l'utilisation ciblée de l'IA

En interaction avec le système ERP (Les ERP sont des solutions logicielles intégrées permettant de gérer de manière centralisée des processus tels que la comptabilité, les ressources humaines, les achats et la gestion des stocks. L'objectif est d'améliorer l'efficacité grâce à une centralisation des informations. Abacus est un tel système ERP, modulaire, évolutif et adapté aux entreprises suisses.) l'IA ne sert pas à remplacer l'expertise humaine, mais à la soutenir de manière ciblée. Les automatisations telles que la reconnaissance de schémas dans les données comptables ou le traitement plus rapide des factures allègent la charge des fiduciaires et permettent ainsi aux professionnels de se concentrer sur les décisions stratégiques et le conseil. Il aide à accomplir ces tâches plus efficacement – en l'occurrence, l'IA est un outil, pas une fin en soi.

Durant cette année 2025, l'accent sera mis sur le développement de ces fonctions d'assistance, mais l'utilisation de l'IA à grande échelle reste controversée. La prise de décision et la gestion des processus peuvent-elles et doivent-elles vraiment être confiées à l'IA ? Surtout dans des domaines qui dépendent fortement de la confiance personnelle et de l'évaluation humaine, comme le conseil fiscal, se pose la question de savoir si l'automatisation par l'IA est efficace dans tous les cas.

L'IA comme soutien nécessaire, et non comme remède miracle

C'est seulement au fil du temps que nous saurons si l'IA dans les systèmes ERP ne sera pas seulement une mode passagère, mais une réponse nécessaire à la complexité du traitement des données et aux exigences de conformité actuelles. N'oublions pas qu'en fin de compte, la responsabilité incombe aux personnes qui utilisent ces systèmes. L'IA peut aider à travailler plus efficacement, mais elle ne devrait jamais remplacer le contrôle critique des humains.

Notre plus-value

En tant que partenaire expérimenté dans le domaine fiduciaire et la digitalisation pour l'introduction de solutions Abacus sur mesure, nous vous soutenons dans la prise des bonnes décisions en matière d'utilisation de l'IA. Nous sommes convaincus qu'une combinaison judicieuse entre expertise humaine et soutien technologique ouvrira la voie de l'avenir à votre entreprise, sans en négliger les risques.

Explorons ensemble comment intégrer l'IA dans vos processus ERP afin d'obtenir une efficacité maximale sans perdre le contrôle.

Treuhand

Löhne und Sozialversicherungen



Martina Wüthrich

Dipl. Sozialversicherungsexpertin, Teamleiter-Stv.

Experte diplômée en assurances sociales, Cheffe d'équipe suppléante

Die Digitalisierung hat nahezu alle Bereiche unseres Arbeitslebens erfasst – auch die Lohnabrechnung bleibt davon nicht unberührt. Was früher mit Papier, Stift und Taschenrechner erledigt wurde, läuft heute weitgehend automatisiert über spezialisierte Softwarelösungen. Doch wie hat sich der Lohnbereich konkret verändert? Welche Herausforderungen gab es früher, welche gibt es heute – und wohin geht die Reise in Zukunft?

In diesem Interview sprechen wir mit einem langjährigen Kunden – Herr Hugentobler, Unternehmer – um einen Blick auf die Entwicklung der Lohnabrechnung im Zuge der digitalen Veränderung zu werfen: von den Anfängen über den aktuellen Stand bis hin zu den Perspektiven für morgen.

Früher – Sicht Kunde

Erzählen sie mir von der Lohnbuchhaltung vor 20 Jahren.

Früher habe ich im Januar die neuen Angaben mit Lohnerhöhungen und Beförderungen auf ein Blatt Papier geschrieben und diese per Einschreiben an damals noch Treuhand Cotting AG geschickt. Unsere Ansprechperson hat im Anschluss alle Anpassungen den Versicherungen gemeldet und ich habe die Januarlohnabrechnungen ausgedruckt im Doppel erhalten. Ein Vergütungsauftrag als Ausdruck aus dem System war auch dabei. Dieses Blatt konnte ich unterzeichnen und an die Bank senden. Da die Wege noch lang waren, gab es meistens im Februar Anpassungen der BVG-Abzüge, weil die Rückmeldung der Prämien erst nach dem Lohnlauf kamen. Bei Spezialitäten hatten wir den Telefonweg gewählt. Wir haben angerufen und Krankheiten/Absenzen telefonisch durchgegeben. Taggeldabrechnungen entweder im Original zur Post gebracht oder telefonisch den Betrag durchgegeben.

Früher – Sicht Treuhänder

Wie sieht es aus der Sicht Treuhänder aus?

Vor 20 Jahren hatten wir die Lohnabrechnungen per Post versendet an den Arbeitgeber bzw. unsere Kunden. Ein Versand dauerte schnell mal 20 Minuten, weil alles gedruckt werden musste und in doppelter oder dreifacher Ausführung. Ein Begleitbrief durfte nicht fehlen. Insbesondere waren die Deklarationen vor 20 Jahren noch aufwendig. Wir haben von den Kunden die Formulare als Originale erhalten, und diese auf der Schreibmaschine ausgefüllt. Auch Quellensteuerabrechnungen wurden von Hand ausgefüllt. Die Formulare, wie auch die Lohnausweise kamen im Doppel zum Kunden und dieser musste mit den jeweils beigelegten Briefumschlägen die Originale unterzeichnet einreichen.

Heute – Sicht Kunde

Wie werden die Lohnverarbeitungen heute aus Ihrer Sicht vorgenommen, Herr Hugentobler?

Heute sende ich eine E-Mail mit den Anpassungen, die wir haben, und wir erhalten die Lohnabrechnungen per PDF. Die Zahlung erfolgt via ein File, welches ich per E-Mail erhalte und bei der Bank hochladen kann. Die Lohnabrechnungen werden an die Mitarbeitenden, die es wünschen, via Mail versendet, die anderen erhalten eine Lohnabrechnung per Post.

Heute – Sicht Treuhänder

Wie sieht es aus der Sicht Treuhänder aus?

Die Verarbeitung ist ähnlich geblieben. Nur die Lieferformen und die Deklarationen haben sich deutlich vereinfacht. Wir können mittlerweile nach einem Einrichtungsaufwand die Lohndeklarationen per ELM übermitteln, was die Handhabung deutlich vereinfacht. Versände von Lohnabrechnungen können via E-Mail oder ein Portal erfolgen, was zeitsparend ist – auch hier nach einem Einrichtungsaufwand.

Morgen – Sicht Kunde

Was schweben Ihnen für Möglichkeiten für die Zukunft vor?

Wir möchten in Zukunft möglichst nichts mit der Verarbeitung zu tun haben, aber doch die Übersicht behalten. Somit erwarte ich eine geteilte Ablage, vielleicht Schnittstellen aus Zeiterfassungssystemen und weitere Schnittstellen. Unsere Mitarbeiter können in einem Portal ihre Personaldaten selbst erfassen, so muss das nicht über mich laufen.

Morgen – Sicht Treuhänder

Wie sieht es aus der Sicht Treuhänder aus?

Je nach Grösse des Unternehmens wäre es denkbar, dass wir eine Plattform für Personaldaten haben, auf welcher der Mitarbeitende seine Personalien selbst erfassen kann, und diese direkt (nach unserer Bestätigung) in unser Programm fliessen. Solche Lösungen gibt es bereits, sind jedoch für kleinere Unternehmen noch zu teuer. Jeder Mitarbeitende hat ein eigenes Login und müsste dieses aktiv bewirtschaften. Auch Lohnabrechnungen, Lohnausweise und weitere Dokumente werden auf diesen Portalen geteilt.

Comptabilité

Salaires et assurances sociales

La numérisation a touché presque tous les domaines de notre vie professionnelle – la gestion des salaires n’y échappe pas. Ce qui se faisait autrefois avec du papier, un stylo et une calculatrice est aujourd’hui largement automatisé par des logiciels spécialisés. Mais comment le domaine de la paie a-t-il concrètement évolué? Quels étaient les défis d’hier, quels sont ceux d’aujourd’hui et que nous réserve l’avenir?

Dans cette interview, nous nous entretenons avec un client de longue date – M. Hugentobler, Entrepreneur – afin de jeter un regard sur l’évolution de la gestion des salaires dans le cadre du changement numérique: des débuts aux perspectives de pour demain, en passant par la situation actuelle

Autrefois – point de vue du client

Parlez-moi de la gestion des salaires il y a 20 ans.

Autrefois, en janvier, je rédigeais les nouvelles données relatives aux augmentations de salaire et aux promotions sur une feuille de papier que j’envoyais par courrier recommandé à ce qui était alors la Fiduciaire Cotting SA. Notre interlocuteur communiquait tous les ajustements aux assurances et je recevais les fiches de salaire de janvier imprimées à double. Un ordre de paiement imprimé par le système y était également joint. Je signalais cette feuille que j’envoyais à la banque. Comme les processus étaient encore longs, il y avait la plupart du temps des ajustements des déductions LPP en février, car le retour concernant les primes n’arrivait qu’après le traitement des salaires. Pour les spécialités, nous avons choisi la voie téléphonique. On passait un coup de fil pour annoncer les maladies / absences. Les décomptes originaux des indemnités journalières étaient soit envoyés par la poste, soit le montant était communiqué par téléphone.

Autrefois – point de vue de la fiduciaire

Qu’en est-il du point de vue de la fiduciaire?

Il y a 20 ans, nous envoyions les fiches de salaire par la poste à l’employeur, notre client. Un envoi durait facilement 20 minutes, car tout devait être imprimé en double ou triple exemplaire. Et il fallait également faire une lettre d’accompagnement. En particulier, les déclarations, étaient encore très compliquées il y a 20 ans. Nous recevions les formulaires originaux des clients et les remplissions à la machine à écrire. Les décomptes des impôts à la source étaient également remplis à la main. Le client recevait les formulaires ainsi que les certificats de salaire en deux exemplaires et devait, à chaque fois, transmettre les originaux signés au moyen des enveloppes jointes.

Aujourd’hui – point de vue du client

Comment voyez-vous le traitement des salaires aujourd’hui, Monsieur Hugentobler?

Aujourd’hui, j’envoie un courriel avec nos modifications et nous rece-

vous les fiches de salaire en format PDF. Le paiement se fait via un fichier que je reçois par courriel et que je peux télécharger vers la banque. Pour les collaborateurs qui le souhaitent, les fiches de salaire sont envoyées par courriel, les autres les reçoivent par courrier.

Aujourd’hui – point de vue de la fiduciaire

Quelle est la situation du point de vue de la fiduciaire?

Le traitement est resté similaire. Seuls les modes de transmission et les déclarations se sont nettement simplifiés. Après un travail de configuration, nous pouvons désormais transmettre les déclarations de salaire par ELM (PUCS), ce qui simplifie grandement le traitement. La transmission des décomptes de salaire peut se faire par courriel ou via un portail, ce qui permet de gagner du temps – là aussi après un travail de configuration.

Demain – point de vue du client

Quelles possibilités souhaiteriez-vous pour l’avenir?

A l’avenir, nous souhaiterions ne plus avoir à nous occuper du traitement, tout en conservant une vue d’ensemble. J’aimerais donc un classement partagé, peut-être des interfaces avec le système de saisie du temps et d’autres interfaces. Nos collaborateurs pourraient ainsi saisir leurs données personnelles, comme leur déménagement ou leur changement de banque, sur un portail, ce qui m’évitera de devoir m’en occuper.

Demain – point de vue de la fiduciaire

Qu’en est-il du point de vue de la fiduciaire?

Selon la taille de l’entreprise, il serait envisageable que nous disposions d’une plate-forme, notamment pour les données personnelles, dans laquelle le collaborateur pourrait saisir lui-même ses données personnelles, et que celles-ci soient, après confirmation de notre part, directement intégrées dans notre programme. Ce type de solution existe déjà, mais il est encore un peu trop coûteux pour les petites entreprises. Chaque collaborateur dispose de son propre login et doit le gérer activement. Les fiches de salaire, les certificats de salaire et les autres documents seront également partagés sur ces portails.

Treuhand

Das «perfekte» Unternehmen durch Digitalisierung

Die Digitalisierung stellt längst keinen blossen Trend mehr dar, sondern bildet einen essenziellen Bestandteil zeitgemässer Unternehmensführung. Doch welche Merkmale zeichnen ein Unternehmen aus, das durch Digitalisierung als „perfekt“ gelten kann? Welche Chancen und Risiken sind mit der digitalen Transformation verbunden und welchen Herausforderungen sehen sich Unternehmen gegenübergestellt?



Matthieu Aebischer

Dipl. Treuhandexperte, Teamleiter-Stv.
Expert fiduciaire diplômé, chef d'équipe suppléant

Merkmale eines erfolgreichen digitalisierten Unternehmens

Ein digitalisiertes Unternehmen zeichnet sich durch gesteigerte Effizienz, erhöhte Flexibilität und eine verbesserte Kundenzufriedenheit aus. Automatisierte Prozesse tragen massgeblich zur Reduktion von Fehlerquellen bei, steigern die Produktivität und ermöglichen es den Mitarbeitenden, sich auf strategisch wertschöpfende Tätigkeiten zu konzentrieren.

Darüber hinaus stellt die ständige Verfügbarkeit von Daten einen bedeutenden Vorteil dar. Durch den erleichterten Zugang zu Informationen wird die Entscheidungsfindung optimiert, während gleichzeitig eine erhöhte Transparenz in sämtlichen Geschäftsbereichen gewährleistet wird. Die Digitalisierung bietet zudem die Möglichkeit, sich rascher an sich verändernde Marktanforderungen anzupassen, was die langfristige Wettbewerbsfähigkeit nachhaltig stärkt.

Chancen und Risiken

Die Digitalisierung eröffnet vielfältige Chancen, die Unternehmen strategisch nutzen können:

- > Effizienzsteigerung durch Prozessautomatisierung: Routinetätigkeiten können automatisiert werden, was Kosten senkt und Ressourcen freisetzt.
- > Verbesserte Datenanalysen: Moderne Technologien wie Künstliche Intelligenz und Machine Learning ermöglichen es, umfangreiche Datenmengen präzise zu analysieren und fundierte Entscheidungen zu treffen.
- > Personalisierte Kundenbetreuung: Durch zielgerichtete Analysen können Kundenbedürfnisse besser verstanden und individuellere Dienstleistungen angeboten werden.
- > Flexible Arbeitsmodelle: Cloud-Lösungen und digitale Kommunikationsplattformen schaffen die Voraussetzung für ortsunabhängiges Arbeiten und fördern die Zufriedenheit der Mitarbeitenden.

Allerdings birgt die Digitalisierung auch erhebliche Risiken:

- > Datensicherheit: Cyberangriffe, Datenlecks und andere sicherheitsrelevante Vorfälle stellen potenzielle Bedrohungen dar, insbesondere wenn sensible Daten betroffen sind.

- > Datenschutzprobleme: Die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten ist essenziell, um rechtliche Konsequenzen und Reputationsschäden zu vermeiden.
- > Hohe Investitionskosten: Die Implementierung neuer Technologien erfordert oftmals erhebliche finanzielle Mittel.
- > Veränderungsresistenz: Mitarbeitende und Führungskräfte, die gegenüber Veränderungen skeptisch eingestellt sind, können den Fortschritt der Digitalisierung verzögern oder gar verhindern.

Herausforderungen auf dem Weg zur digitalen Transformation

Ein nachhaltiger Digitalisierungserfolg setzt voraus, dass Unternehmen digitale Prozesse strategisch und zielgerichtet integrieren. Dies umfasst:

- > Implementierung geeigneter Technologien: Investitionen sollten mit Bedacht getätigt werden, um einen langfristigen Mehrwert zu generieren.
- > Schulung der Mitarbeitenden: Neue Technologien können nur dann ihre volle Wirkung entfalten, wenn sie von den Nutzenden verstanden und beherrscht werden.
- > Change-Management: Veränderungsprozesse erfordern gezielte Steuerung, um Akzeptanz und Motivation innerhalb der Belegschaft zu fördern.
- > Einhaltung rechtlicher Rahmenbedingungen: Der sorgsame Umgang mit sensiblen Daten ist zwingend notwendig, insbesondere in Hinblick auf Datenschutzvorschriften.

Fazit

Die Digitalisierung bietet Unternehmen vielfältige Möglichkeiten, ihre Prozesse effizienter, kundenorientierter und wettbewerbsfähiger zu gestalten. Um diese Potenziale vollständig auszuschöpfen, ist es jedoch unerlässlich, Risiken systematisch zu minimieren und Herausforderungen proaktiv zu adressieren. Ein langfristiger Erfolg ist nur durch eine wohlüberlegte Strategie und konsequente Umsetzung möglich. Gerne begleiten wir Sie auf Ihrem Weg zur erfolgreichen Digitalisierung – mit fundiertem Fachwissen und praxisnahen Lösungen.

Comptabilité

L'entreprise «parfaite» grâce à la digitalisation

Depuis longtemps, la digitalisation n'est plus une simple tendance, mais un élément essentiel de la gestion d'entreprise moderne. Mais quelles sont les caractéristiques d'une entreprise qui peut être considérée comme «parfaite» grâce à la digitalisation? Quelles sont les chances et les risques liés à la transition numérique et à quels défis les entreprises sont-elles confrontées?

Caractéristiques d'une digitalisation d'entreprise réussie

L'entreprise digitalisée se distingue par une efficacité accrue, une plus grande flexibilité et une meilleure satisfaction des clients. L'automatisation des processus contribue de manière significative à la réduction des sources d'erreur, à l'augmentation de la productivité et permet aux collaborateurs de se concentrer sur des activités stratégiques à valeur ajoutée.

De plus, la disponibilité permanente des données est un atout majeur. En facilitant l'accès à l'information, la prise de décision est optimisée, tout en garantissant une meilleure transparence dans tous les domaines d'activité. La digitalisation donne en outre la possibilité de s'adapter plus rapidement aux exigences changeantes du marché, ce qui renforce durablement la compétitivité à long terme.

Chances et risques

La digitalisation apporte de nombreuses opportunités que les entreprises peuvent exploiter de manière stratégique:

- > Augmentation de l'efficacité grâce à l'automatisation des processus: les activités courantes peuvent être automatisées, ce qui permet de réduire les coûts et de libérer des ressources.
- > Amélioration de l'analyse des données: les technologies modernes telles que l'IA et le Machine Learning permettent d'analyser avec précision de grandes quantités de données et de prendre des décisions étayées.
- > Suivi des clients personnalisé: grâce à des analyses ciblées, les besoins des clients seront mieux compris et des prestations plus personnalisées pourront être proposées.
- > Modèles de travail flexibles: les solutions cloud et les plateformes de communication numériques réunissent les conditions requises pour travailler en tout lieu et favorisent la satisfaction des collaborateurs.

Toutefois, la digitalisation comporte également des risques majeurs:

- > Sécurité des données: les cyberattaques, les fuites de données et autres incidents liés à la sécurité sont autant de menaces potentielles, en particulier lorsque des données sensibles sont concernées.
- > Le respect des dispositions légales en matière de protection des données personnelles est crucial pour éviter des conséquences juridiques et les préjudices de réputation.
- > Coûts d'investissement élevés: la mise en œuvre de nouvelles technologies nécessite souvent des moyens financiers considérables.

- > Résistance au changement: les collaborateurs et les cadres sceptiques face au changement peuvent retarder, voire empêcher les progrès de la digitalisation.

Les défis qui jalonnent la voie de la transition numérique

Pour que la digitalisation réussisse durablement, il faut que les entreprises intègrent les processus en question de manière stratégique et ciblée. Cela comprend:

- > L'implémentation de technologies appropriées: il faut investir avec prudence afin de générer une plus-value à long terme.
- > Formation des collaborateurs: les nouvelles technologies ne peuvent déployer tous leurs effets que si elles sont comprises et maîtrisées par les utilisateurs.
- > Gestion du changement: ces processus exigent un pilotage ciblé pour favoriser l'acceptation et la motivation au sein du personnel.
- > Respect du cadre juridique: il est impératif de traiter les données sensibles avec précaution, notamment les règles de protection des données.

Conclusion

La digitalisation apporte aux entreprises de nombreuses perspectives pour rendre leurs processus plus efficaces, plus orientés vers le client et plus compétitifs. Pour que ces potentiels soient pleinement exploitables, il est toutefois indispensable de systématiquement minimiser les risques et de répondre aux défis de manière proactive. Une réussite à long terme n'est possible que grâce à une stratégie bien réfléchie et à une mise en œuvre cohérente. Nous nous ferons un plaisir de vous accompagner sur la voie menant à une digitalisation réussie – avec des connaissances spécialisées solides, empreintes de solutions pragmatiques.

Conseil en prévoyance

Solutions numériques du pilier 3a

Les solutions numériques pour le pilier 3a ne sont plus une nouveauté. Aujourd'hui, un grand nombre de prestataires permettent d'ouvrir et de gérer confortablement sa prévoyance vieillesse privée en ligne et d'investir dans des titres.

La gestion s'effectue via une application ou une plateforme web. Le suivi de l'évolution de l'avoir et les ajustements de la stratégie de placement, les versements ou les retraits (dans le cadre des possibilités légales) peuvent être effectués à tout moment en ligne de manière efficace et simple.

Dans le cadre de la prévoyance professionnelle – c'est-à-dire le deuxième pilier – l'employeur et l'employé versent tous les mois des cotisations à la caisse de pension. Ce système à deux cotisants permet d'assurer une croissance continue du patrimoine de prévoyance. Mais, un aspect est souvent sous-estimé: le rendement obtenu sur le capital épargné participe de manière significative à l'avoir de vieillesse ultérieur. On l'appelle d'ailleurs fréquemment le «troisième cotisant». Ce «troisième cotisant» silencieux joue un rôle essentiel dans la constitution du patrimoine, en particulier lors de versements sur le long terme. Cette notion du «contributeur silencieux» peut également s'appliquer au pilier 3a: celui qui ne se contente pas de placer son avoir 3a sur un compte bancaire, mais l'investit sur le marché des capitaux, profite largement des rendements. L'effet des intérêts composés déploie un effet significatif au fil des ans – plus on investit tôt, plus le potentiel de croissance est important.

Pour chaque profil de risque, il existe des stratégies de placement adaptées. En optant pour une part d'actions située entre 30 et 50 %, on se situe dans une fourchette semblable à celle de nombreuses caisses de pension. De telles solutions proposent des perspectives de rendement réalistes pour un risque modéré – bien à l'écart des investissements spéculatifs. La diversification des portefeuilles est généralement importante, afin de minimiser les risques. Bien que les investissements soient soumis aux fluctuations du marché, le risque de perte diminue fortement avec un horizon d'investissement à long terme – typiquement à partir de cinq à dix ans. Pour les investisseurs prêts à assumer un niveau de risque plus élevé et disposant d'un horizon de placement à long terme, des quotas d'actions allant jusqu'à 100 % sont également possibles. Cette stratégie offre un potentiel de rendement plus élevé, mais également des fluctuations plus importantes.

Outre la bonne stratégie de placement, les frais jouent un rôle central: des frais élevés risquent d'amputer considérablement le rendement. Les prestataires en ligne se démarquent notamment en proposant des modèles de frais très compétitifs.



Valentin Chiquet

Finanzplanung & Vorsorgeberatung
Planification financière & conseil de prévoyance

L'investissement dans des titres est moins adapté pour ceux qui souhaitent avoir accès à leur avoir 3a dans un avenir proche, p. ex. pour financer un achat immobilier ou à l'approche de la retraite. Dans ce cas, il peut être plus judicieux d'opter pour une solution de compte classique, qui offre plus de sécurité et de prévisibilité.

Grâce à ses différentes formes de placements, le pilier 3a permet de se familiariser avec les marchés financiers. Apprendre à gérer un montant raisonnable aide à comprendre comment les marchés évoluent et quelle stratégie adopter en fonction de sa propension au risque. Cette phase d'apprentissage est particulièrement précieuse si de grandes décisions financières sont à prendre par la suite. C'est notamment le cas pour l'organisation de l'avoir de caisse de pension constitué au moment de la retraite, pour autant qu'un retrait en capital soit prévu plutôt qu'une rente.

L'ouverture de comptes 3a auprès de différents prestataires est également une option. Cela permet de comparer les stratégies de placement, de tester les prestataires et d'en changer si nécessaire. Il faut toutefois tenir compte des frais de sortie. Dans la plupart des cas, il est possible de revenir à tout moment à une solution de compte classique.

En dépit des nombreux points positifs, il y a aussi des inconvénients. Les solutions numériques sont souvent dépourvues d'interlocuteurs directs et la communication se fait généralement par courriel ou par chat. Par conséquent, certains utilisateurs peuvent avoir le sentiment de ne pas être suffisamment conseillés. Et ce, bien que les fournisseurs numériques proposent sur leurs applications et leurs sites internet une multitude d'informations bien conçues, qui devraient permettre de s'informer correctement et de prendre des décisions de manière autonome, même sans conseil personnel. Néanmoins, une offre trop riche peut aussi se révéler insurmontable: la multitude de stratégies, de structures de prix et de fournisseurs complique la prise de décision. Plateforme web ou conseil personnalisé? Une réflexion approfondie sur le sujet est indispensable.

Vorsorgeberatung

Digitale Säule 3a Lösungen

Digitale Lösungen für die Säule 3a sind längst keine Neuheit mehr. Inzwischen gibt es eine Vielzahl von Anbietern, die es ermöglichen, die private Altersvorsorge bequem online zu eröffnen, zu verwalten und auch in Wertschriften zu investieren.

Die Verwaltung erfolgt über eine App oder Webplattform. Der Einblick in die Entwicklung des Guthabens ist jederzeit möglich, Anpassungen an der Anlagestrategie, Einzahlungen oder Auszahlungen (im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten) lassen sich effizient und einfach online durchführen.

In der Beruflichen Vorsorge – also der zweiten Säule – zahlen sowohl Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer monatlich Beiträge in die Pensionskasse ein. Dieses System aus zwei Beitragszahlern sorgt für ein kontinuierlich wachsendes Vorsorgevermögen.

Was jedoch oft unterschätzt wird: Einen wesentlichen Anteil am späteren Altersguthaben leistet auch die erzielte Rendite auf dem angesparten Kapital.

Diese wird deshalb oft als «dritter Beitragszahler» bezeichnet. Gerade bei langjährigen Einzahlungsperioden leistet der stille «dritte Beitragszahler» einen wesentlichen Beitrag zum Vermögensaufbau. Dieses Prinzip des «stillen Zahlers» lässt sich auch auf die Säule 3a übertragen: Wer sein 3a-Guthaben nicht nur auf einem Konto parkiert, sondern am Kapitalmarkt investiert, kann ebenfalls stark von den Erträgen profitieren. Der Zinseszineffekt entfaltet über die Jahre eine deutliche Wirkung – je früher investiert wird, desto grösser ist das Wachstumspotential.

Für jedes Risikoprofil gibt es passende Anlagestrategien. Wer einen Aktienanteil von 30 bis 50% wählt, bewegt sich in einem ähnlichen Bereich wie viele Pensionskassen. Solche Lösungen bieten realistische Renditechancen bei moderatem Risiko – weit entfernt von spekulativen Investments. Die Portfolios sind in der Regel breit diversifiziert, wodurch Risiken minimiert werden. Investitionen unterliegen zwar Marktschwankungen, doch das Risiko eines Verlusts sinkt deutlich, je länger das Geld angelegt bleibt – typischerweise ab fünf bis zehn Jahren. Für risikofreudige Anleger mit langem Anlagehorizont sind auch Aktienquoten bis 100% möglich. Diese bringen mehr Renditechancen, aber auch stärkere Schwankungen mit sich. Neben der richtigen Anlagestrategie spielen auch die Gebühren eine zentrale Rolle: Hohe Kosten können die Rendite erheblich schmälern. Online-Anbieter punkten hier oft mit tiefen Gebührenmodellen.

Für Personen, die in naher Zukunft auf ihr 3a-Guthaben zugreifen möchten – etwa für den Kauf eines Eigenheims oder bei bevorstehender Pensionierung – ist eine Investition in Wertschriften

weniger sinnvoll. Hier kann eine klassische Kontolösung mehr Sicherheit und Planbarkeit bieten.

Die Säule 3a bietet mit den verschiedenen Anlageformen eine ideale Möglichkeit, seine ersten Erfahrungen mit den Finanzmärkten zu sammeln. Wer mit einem überschaubaren Betrag beginnt, lernt, wie sich Märkte entwickeln und welche Strategie besser zur eigenen Risikobereitschaft passt. Diese Lernphase ist besonders wertvoll, wenn später grössere finanzielle Entscheidungen anstehen, etwa zur Organisation des angesparten Pensionskassenguthabens bei der Pensionierung, sofern ein Kapitalbezug anstelle einer Pensionskassenrente vorgesehen ist.

Es besteht auch die Möglichkeit, 3a-Konten bei verschiedenen Anbietern zu eröffnen. So lassen sich Anlagestrategien vergleichen, Anbieter testen und bei Bedarf wechseln. Wichtig dabei: Auch die Ausstiegskosten sollten berücksichtigt werden. Ein Wechsel zurück zur klassischen Kontolösung ist in den meisten Fällen jederzeit möglich.

Trotz zahlreicher Pluspunkte gibt es auch Nachteile. Häufig fehlt bei digitalen Lösungen der direkte Ansprechpartner. Die Kommunikation läuft meist über E-Mail oder Chat.

Das kann bei manchen Nutzern das Gefühl hervorrufen, nicht ausreichend beraten zu werden. Und dies, obwohl die digitalen Anbieter auf ihren Apps und Webseiten eine Vielzahl gut aufbereiteter Informationen zur Verfügung stellen, welche es ermöglichen sollen, sich auch ohne persönliche Beratung entsprechend zu informieren und selbstständig Entscheidungen zu treffen. Ein zu breites Angebot kann aber auch überfordern: Unterschiedliche Strategien, Preisstrukturen und Anbieter machen die Entscheidung nicht einfach. Digital oder doch lieber eine persönliche Beratung? Eine fundierte Auseinandersetzung mit dem Thema ist unerlässlich.

Wirtschaftsprüfung

Die Revisionsstelle im digitalen Umfeld

Im digitalen Umfeld ist die Revisionsstelle einerseits mit der eigenen digitalen Transformation wie auch mit dem digitalen Umfeld der zu prüfenden Kunden konfrontiert.

Während vor 25 Jahren die Revisoren in dunkle Anzüge gekleidet, standardmässig mit zwei Pilotenkoffern und je nach Mandatsgrösse zusätzlich mit Aluminiumtransportkisten unzählige Bundesordner in Form von Dauerakten und Arbeitspapieren zum Kunden transportierten sind wir heute mit Laptop, Tablet und cloudbasierten Lösungen unterwegs.

Auch als KMU-Revisoren können wir uns der digitalen Transformation sowohl im eigenen Arbeitsbereich wie auch bei unseren Kunden nicht verschliessen.



Peter Schütz
Dipl. Wirtschaftsprüfer
Expert-comptable diplômé

Mit der von uns eingesetzten cloudbasierten Revisionssoftware können wir heute z.B. eine Saldobilanz und -erfolgsrechnung in verschiedenen Formaten einlesen und so vor Revisionsstart bereits umfangreiche Beurteilungen anhand von Trend- sowie Kennzahlenanalysen vornehmen. Dies erleichtert im Vorfeld der Revisionsarbeiten die Festlegung der Schwerpunkte sowie das Erkennen von Auffälligkeiten. Im weiteren sind für zahlreiche Positionen der Jahresrechnung verschiedene Tools integriert, die die Ermittlung von Stichproben, die Vornahme von Abstimmungsarbeiten sowie Plausibilisierungen erleichtern. Zudem rundet eine aktuelle Bibliothek mit den relevanten fachlichen Publikationen dieses Hilfsmittel ab. Wir haben somit die Möglichkeit ortsunabhängig in einer kompakten Form auf die aktuellen wie auch die archivierten Unterlagen des jeweiligen Prüfmandates zurückgreifen zu können.

Zahlreiche Kunden sind heute auf dem Weg zum papierlosen Büro oder haben diesen bereits hinter sich. Als Revisoren erhalten wir

in vielen Fällen aus diesen Gründen anstelle von Bundesordnern Benutzerzugänge auf die IT-Infrastruktur des Kunden zwecks Beschaffung der notwendigen Buchungsbelege und Informationen aus dem System des Kunden. Hier stehen wir vor der Herausforderung innert kürzester Zeit uns mit den jeweiligen Grundfunktionen der unterschiedlichen ERP-Systemen auseinander zu setzen.

Bei ordentlichen Revisionen im KMU-Bereich sind wir mit den Themen «Outsourcing» im IT-Bereich sowie den Generellen IT-Kontrollen im Zusammenhang mit der Beurteilung der Existenz eines Internen Kontrollsystems (IKS) gefordert. In beiden Fällen unterstützt uns unsere Revisionssoftware mit verschiedenen Hilfestellungen, der Revisor selbst kommt aber nicht umhin sich eingehend mit dieser Thematik zwecks Verständnis derselben zu befassen.

Trotz aller digitalen Möglichkeiten ist uns der persönliche Kontakt mit unseren Kunden sehr wichtig und wird aus unserer Sicht auch weiterhin eine wichtige Rolle spielen.

Die Digitalisierung erleichtert uns in vielen Fällen die Revisionsarbeiten stellt uns aber gleichzeitig vor neue, spannende fachliche Herausforderungen die wir gerne annehmen ohne die menschliche Komponente zu vernachlässigen.

Révision

L'organe de révision face à l'environnement numérique

L'environnement numérique confronte l'organe de révision non seulement à sa propre transition numérique, mais également à celle des clients à auditer.

Alors que les réviseurs d'il y a 25 ans étaient vêtus de costumes sombres et se déplaçaient chez les clients avec deux valises de pilote et, selon la taille du mandat, avec des caisses de transport en aluminium remplies d'innombrables classeurs fédéraux sous forme de dossiers permanents et de documents de travail, nous nous déplaçons aujourd'hui avec des ordinateurs portables, des tablettes et des solutions sur le cloud.

En tant qu'auditeur de PME, nous ne pouvons ignorer la transition numérique, que ce soit dans notre propre domaine d'activité ou chez nos clients.

Grâce au logiciel de révision hébergé dans le cloud que nous utilisons, nous pouvons p. ex. importer un bilan et un compte de résultat dans différents formats et réaliser des évaluations complètes à l'aide d'analyses de tendances et de chiffres clés avant le début de la révision. Cela facilite la définition des priorités et la détection de particularités avant la révision. De plus, pour de nombreux postes des comptes annuels, le système intègre différents outils qui facilitent la vérification par sondage, la réalisation des opérations de rapprochement et les contrôles de plausibilité. La bibliothèque actualisée des publications professionnelles pertinentes vient compléter cet outil. Nous pouvons ainsi consulter les documents actuels et archivés de chaque mandat d'audit dans un format compact, quel que soit le lieu où nous nous trouvons.

À l'heure actuelle, la plupart des clients sont sur le point de passer au bureau sans papier ou l'ont déjà fait. En tant qu'auditeurs, il nous arrive fréquemment de recevoir, au lieu de classeurs fédéraux,

des accès utilisateurs à l'infrastructure informatique des clients, afin de pouvoir directement accéder aux documents comptables et aux informations nécessaires dans leur système. Notre défi est alors de nous familiariser en très peu de temps avec les fonctions élémentaires des différents systèmes ERP.

Les révisions ordinaires dans le domaine des PME nous confrontent à des défis tels que l'externalisation dans le domaine informatique et les contrôles généraux informatiques relatifs à l'évaluation de l'existence d'un système de contrôle interne (SCI). Dans les deux cas, notre logiciel de révision nous apporte diverses aides. En revanche, pour bien comprendre ces aspects, le réviseur ne peut se passer de connaissances approfondies sur cette thématique.

En dépit de toutes les options numériques, le contact personnel avec nos clients revêt une grande importance et continuera à jouer un rôle essentiel.

Si la numérisation nous facilite bien souvent les travaux de révision, elle nous confronte également devant de nouveaux défis techniques passionnants que nous relevons volontiers sans pour autant négliger la composante humaine.

CORE Inside

Neueintritte

Nouveaux engagements

- > 10.02.2025: **Nader Derkki**
Sachbearbeiter Treuhand
- > 17.03.2025: **Sarah Hänni**
Juristin
- > 01.04.2025: **Martina Chairan**
Treuhandlerin
- > 01.05.2025: **Stefan Grünig**
Sachbearbeiter Treuhand
- > 01.06.2025: **Manuel Schmitter**
Junior Abacus Consultant

Dienstjubiläen

Jubilés de service

5 Jahre / 5 ans

- > März: **Carola Meuwly & Luca Raviele**
- > April: **Manuela Portmann**
- > Juni: **Marianne Beutler**

10 Jahre / 10 ans

- > Januar: **Corina Rindlisbacher**



Die Pensionierung richtig vorbereiten

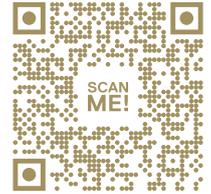
Welche Fragen müssen beantwortet werden?

Sie sind **Mitte 50 oder älter** und machen sich langsam Gedanken um Ihre **(Früh)Pensionierung**? Besuchen Sie unseren kostenlosen Informationsabend. Ein frühes Auseinandersetzen mit dem Thema lohnt sich.

An unserem Anlass erhalten Sie wichtige Informationen zum **Schweizer Vorsorgesystem** und Tipps für Ihre Pensionierungsplanung. **Konkrete Beispiele** zeigen Ihnen auf, wie unterschiedliche Themen und Fragestellungen eng miteinander verknüpft sind und welche Entscheidungen Ihre Finanzen im Ruhestand langfristig beeinflussen. Sie

erfahren, wie in den letzten Jahren vor Pensionierung sowohl die Vorsorge- wie auch die Steuersituation **optimiert** werden können. Der Übergang in den dritten Lebensabschnitt bringt viel Veränderung mit sich. Eine sorgfältige Planung verschafft **Klarheit** und bietet die nötige Unterstützung bei der Entscheidungsfindung.

Nehmen Sie mit einer Teilnahme an einem unserer Anlässe Ihre Pensionierungsplanung in Angriff!



Digitale Lösungen, die Ihr Business voranbringen

Profitieren Sie von massgeschneiderten digitalen Lösungen, die Ihre Geschäftsprozesse optimieren und Ihre Effizienz steigern. Als Abacus-Partner entwickeln wir passgenaue ERP-Systeme, die sich flexibel an Ihre Bedürfnisse anpassen. Unser erfahrenes Team begleitet Sie von der Analyse über die Implementierung bis hin zur Schulung – für eine reibungslose digitale Transformation.

Setzen Sie auf die Expertise unserer Digital-Spezialisten und gestalten Sie Ihre Zukunft effizienter, vernetzter und erfolgreicher.

Unser Digital-Team von links nach rechts: Martin Gyger, Nicole Nauer, Serena Di Tommaso und Dominic Krainer



Möchten Sie den
CORE-Newsletter
online erhalten?



Möchten Sie Ihre Rechnungen in
Zukunft digital erhalten? Jetzt
einschreiben und Papier sparen.



Treuhand
Wirtschaftsprüfung
Steuern & MWST
Wirtschafts- & Rechtsberatung
Vorsorgeberatung
Digital

Comptabilité
Révision
Fiscalité & TVA
Conseil d'entreprise & juridique
Conseil en prévoyance
Digital

Düdingen

Chännelmattstrasse 9
3186 Düdingen
T +41 26 492 78 78

Bern

Eigerstrasse 60
3007 Bern
T +41 31 329 20 20

Fribourg

Avenue Beauregard 1
1700 Fribourg
T +41 26 347 28 80

core-partner.ch

EXPERTsuisse zertifiziertes Unternehmen
Mitglied von TREUHAND | SUISSE
Entreprise certifiée EXPERTsuisse
Membre de FIDUCIAIRE | SUISSE