Description

Le ou la spécialiste en assurance travaillent dans des compagnies qui assurent soit des personnes (vie, maladie, accidents, responsabilité civile (RC), protection juridique, etc.), soit des choses (véhicules, bâtiments, mobilier de ménage, etc.). S'ils sont affectés au service interne, ils gèrent les dossiers des assurés. Au service externe, ils cherchent de nouveaux clients, conseillent et entretiennent un suivi avec la clientèle existante.

Leurs principales activités consistent à:

Service interne

- gérer et mettre à jour les dossiers des assurés;
- établir les contrats d'assurances, remplir des formulaires et autres documents préimprimés;
- enregistrer d'éventuelles modifications; appliquer des clauses-types;
- codifier, saisir tout ou partie des opérations de calcul, d'encaissement ou d'enregistrement des primes d'assurances;
- analyser les risques; apprécier les responsabilités;
- lire et analyser les déclarations de sinistres, les rapports d'experts; vérifier les garanties, régler les sommes dues aux assurés ou aux lésés;
- gérer les sinistres importants, évaluer les dommages, négocier des solutions à l'amiable;
- faire appel à des juristes, des experts ou autres spécialistes lors d'affaires complexes ou litigieuses;
- élaborer les statistiques.

Service externe

- gérer un portefeuille d'assurances; rencontrer les clients sur le lieu de leur convenance (domicile privé, lieu de travail, établissement public);
- répondre aux demandes de la clientèle existante, en s'occupant du renouvellement ou de l'extension des contrats, en proposant de nouvelles prestations, etc.;
- trouver de nouveaux clients en démarchant par relations, par actions ciblées, par téléphone; leur présenter les différentes prestations offertes par l'assurance, leur vendre celles qui correspondent à leurs besoins;
- rédiger la correspondance et les rapports, parfois en langue étrangère;
- se rendre sur les lieux des sinistres pour évaluer les dégâts et effectuer une enquête; mettre en pratique les connaissances juridiques liées aux assurances.

Environnement de travail

Les spécialistes en assurance exécutent leurs mandats de façon indépendante. Attachés au service externe, ils se déplacent beaucoup et ont un contact direct avec la clientèle, durant la journée, mais aussi le soir et/ou le samedi. S'ils travaillent au service interne, ils remplissent avant tout des tâches administratives. Leur travail est alors sédentaire et leurs horaires réguliers.

Formation

La formation de spécialiste en assurance est modulaire et s'acquiert à temps partiel.

Lieux

- Yverdon-les-Bains
  (Modules obligatoires Yverdon-les-Bains et Le Grand-Lancy/GE)

Durée

- 18 mois.

Conditions d'admission

- CFC d'employé-e de commerce, branche assurance et au moins 2 ans de pratique professionnelle dans le domaine de l'assurance;
- autre CFC ou maturité gymnasiale, examen écrit d'intermédiaire d'assurance AFA réussi et au moins 3 ans de pratique professionnelle dans le domaine;
- autre profil, examen écrit d'intermédiaire d'assurance AFA réussi et 5 ans de pratique professionnelle dont au moins 3 dans le domaine;
- et disposer des certificats de modules valables exigés ou des attestations équivalentes.

Titre obtenu

- brevet fédéral de spécialiste en assurance.

Contenu

Modules obligatoires

- gestion personnelle, industrie de l'assurance, droit des assurances, marketing en assurance;

Modules à choix (3 parmi)

- assurance choses, assurance de patrimoine, assurances techniques, assurance de transport, banque et finance, assurance vie individuelle, assurance vie collective, assurance maladie, assurance accident, AVS/AI et autres assurances sociales, médecine des assurances;

Modules de processus (1 module à choix)

- underwriting, gestion des produits; gestion de sinistres et de prestations, gestion des services; vente, support.

© SDBB | CSFO - orientation.ch - 09.12.2021

Qualités requises

L'exercice de cette profession fait appel à des qualités comme:

- Aptitude à travailler de façon indépendante
- Capacité d'analyse
- Facilité de contact
- Sens commercial
- Disposition à de fréquents déplacements
- Discrétion
- Présentation soignée

Perspectives professionnelles

Le spécialiste ou la spécialiste en assurance occupent des positions de cadres moyens ou supérieurs dans des compagnies de taille variable. Dans les petites agences, ils s'occupent de tout. Dans les grandes agences, le travail est réparti entre plusieurs services et les employés se spécialisent dans un secteur précis: comptabilité, production, sinistres, etc. Les spécialistes en assurance peuvent changer de branche ou même de service à l'intérieur d'une compagnie. Avec l'expérience, ils peuvent accéder à des responsabilités hiérarchiques et devenir responsables de groupe, responsables techniques, chargés d'études, rédacteurs de contentieux, inspecteurs des sinistres, chargés d'enquêtes, agents généraux supervisant des collaborateurs, etc.

Perfectionnement

Les spécialistes en assurance peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- séminaires et journées d'études proposées par les organisations du monde du travail;
- brevet fédéral de spécialiste en assurances sociales, en emploi, divers lieux de Suisse romande;
- diplôme fédéral d'expert-e en matière de prévoyance professionnelle, à temps partiel, Winterthur;
- diplôme d'économiste d'assurance ES, formation en emploi, Lausanne;
- Bachelor of Science HES en économie d'entreprise orientation Risk and Insurance, à plein temps ou en emploi, Winterthur;
- Bachelor of Science HES-SO en économie d'entreprise, à plein temps, en emploi ou à temps partiel, diverses localités de Suisse romande;
- etc.

Pour plus de détails, consulter www.orientation.ch/perfectionnement.

Professions voisines

- Économiste d'assurance ES/Économiste d'assurance ES
- Expert en matière de prévoyance professionnelle DF/Experte en matière de prévoyance professionnelle DF
- Spécialiste en assurances sociales BF/Spécialiste en assurances sociales BF

Adresses

Association pour la formation professionnelle en assurance (AFA)
Secrétariat
Laupenstrasse 10
3001 Berne 1
Tél.: 031 328 26 26
http://www.vbv.ch

Association suisse d'assurances (ASA)
C. F. Meyer- Strasse 14
Postfach
8022 Zurich 22
Tél.: 044 208 28 28
http://www.svv.ch/fr

Institut romand de formation en assurances (IRFA)
Case postale 57
1762 Givisiez
http://www.irfa.ch