

Description

Les économistes d'assurance conduisent et coordonnent les activités au sein d'une agence générale ou d'un département d'assurance. Responsables d'une circonscription géographique, ils sont chargés d'y promouvoir les produits de leur société (polices d'assurance, fonds de prévoyance, protection juridique, etc.) et de former, diriger et assister le personnel. Ces cadres supérieurs gèrent également les cas d'assurances complexes pour le compte de la clientèle, constituée à la fois de particuliers et d'entreprises.

Leurs principales activités consistent à:

Direction et conseil

- organiser le service clientèle, informer les collaborateurs, animer l'équipe du service externe;
- rechercher de nouveaux clients (par relations, à travers des actions ciblées, en exploitant les résultats des études de marketing sur les assurances, etc.);
- conseiller et assister les clients importants (entreprises, professions libérales, institutions), contrôler, remanier et adapter leur portefeuille d'assurances, les informer des nouvelles prestations, des lois, des obligations, des échéances de contrats;
- recruter et former de nouveaux agents, coordonner et superviser leurs activités;
- assister les spécialistes en assurance et les stimuler pour qu'ils développent leur portefeuille, les aider en cas de problème, les accompagner chez le client dans les cas complexes;
- gérer l'agence d'un point de vue administratif et comptable en utilisant des moyens informatiques modernes, suivre les résultats obtenus et améliorer le rendement;
- maintenir des contacts permanents avec la direction de la compagnie d'assurances (parfois en langue étrangère), l'informer et la consulter au besoin;

Gestion des polices et contact avec la clientèle

- étudier la demande d'un client, lui présenter et lui expliquer une offre complète adaptée à ses besoins spécifiques;
- mettre au point des formules «sur mesure» répondant aux souhaits d'une catégorie de clients; vendre des prestations d'assurances, conclure des contrats;
- collaborer à la tarification de risques spéciaux, particulièrement dans le secteur des grandes entreprises;
- participer à l'instruction et à la liquidation des sinistres compliqués, assister et conseiller le client, régler les éventuels litiges.

Environnement de travail

En tant que responsables d'agences, les économistes d'assurance s'occupent de l'ensemble des tâches et sont polyvalents. A la tête d'un département, ils sont spécialisés dans un secteur précis. Leurs horaires de travail sont parfois irréguliers, les contacts directs avec la clientèle pouvant avoir lieu le soir ou le samedi. Ils se déplacent beaucoup et sont généralement rémunérés à la commission.

Formation

La formation d'économiste d'assurance s'acquiert par des études dans une école supérieure.

Lieu

- Lausanne;
- Bâle;
- Berne;
- Zurich.

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

Durée

- 3 ans en emploi;
- 2 ans pour les personnes ayant un brevet fédéral de spécialiste en assurance, de conseiller-ère financier-ère, de spécialiste en assurances sociales ou de spécialiste en assurance-maladie.

Conditions d'admission

- certificat fédéral de capacité (CFC) d'employé-e de commerce dans la branche des assurances;
- ou autre CFC, maturité gymnasiale, certificat de culture générale avec minimum un an de pratique professionnelle (taux d'activité d'au moins 80%) et certificats de modules requis.

Titre obtenu

- diplôme d'économiste d'assurance ES.

Contenu (à titre indicatif)

- Économie d'entreprise: communication, gestion du personnel et des connaissances, gestion personnelle, gestion de projet, gestion des processus, comptabilité, économie d'entreprise, économie politique;
- Connaissances générales de la branche: mathématiques et techniques d'assurance, réassurance, marketing d'assurance, droit des assurances, industrie de l'assurance;
- Processus d'assurances: processus de conduite, orientation client, gestion des produits et des risques, gestion des sinistres et des prestations de service, distribution, support, Account Management;
- Réseautage, travail de diplôme.

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

Qualités requises

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

- Aptitude à diriger et gérer une équipe
- Esprit d'initiative
- Disposition à de fréquents déplacements
- Sens commercial
- Présentation soignée
- Discrétion
- Capacité d'analyse

Perspectives professionnelles

Les économistes d'assurance occupent des postes à responsabilité dans des fonctions diverses: gestionnaires de produits, responsables d'équipe, responsables d'un centre de prestations, chefs de vente, agents généraux, account managers, responsables support de vente des agences générales, responsables de projet, chef de produit, etc.

Perfectionnement

Les économistes d'assurance peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- cours de formation continue organisés par les associations professionnelles;
- diplôme fédéral d'expert/e-comptable, d'expert-e fiduciaire, d'expert-e fiscal-e, d'expert en finance et en controlling;
- Bachelor of Science HES en économie d'entreprise, orientation Risk and Insurance;
- Master of Advanced Studies (MAS) en Insurance Management ou en Corporate Finance;
- etc.

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

Professions voisines

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

Adresses

Association pour la formation professionnelle en assurance (AFA)
Secrétariat
Laupenstrasse 10
3008 Berne
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>

École supérieure assurance (ESA)
Rue de Bourg 20
1003 Lausanne
Tél.: 021 643 90 41
<https://www.hfvesa.ch/fr/>