

## Description

L'expert ou l'experte en assurances de pension établissent les bases de calcul des cotisations versées par les partenaires (employés et employeurs) d'une institution de prévoyance professionnelle ainsi que les prestations fournies par celle-ci. Ils développent des outils de gestion pour les institutions de prévoyance et donnent des conseils en matière de sécurité sociale. Dans tous les cas, ils veillent à l'application de la loi sur la prévoyance professionnelle (LPP).

Leurs principales activités consistent à:

### Analyse et calcul

- élaborer des plans d'assurance, choisir un mode de financement, calculer les primes à la charge des partenaires et les prestations versées par l'institution de prévoyance en cas de retraite, de décès ou d'invalidité;
- établir des offres d'assurances de prévoyance LPP;
- remplir toutes les modalités pratiques relatives à l'établissement de contrats, enregistrer les éventuelles modifications;
- gérer et mettre à jour les dossiers des assurés (particuliers, entreprises ou collectivités);
- réviser des bases de calcul en cas de fluctuation importante du nombre d'assurés; justifier et présenter les propositions de modifications aux instances responsables; rédiger les règlements en veillant à leur conformité avec la LPP;

### Développement stratégique et conseil

- étudier différentes formes de réassurance: couverture interne par des réserves ou conclusion d'une assurance pour couvrir totalement ou partiellement certains risques;
- établir le bilan en cas de liquidation de l'institution ou de sa fusion avec une autre; rédiger les rapports nécessaires à une prise de décision et ceux destinés à l'autorité de surveillance;
- acquérir de nouveaux clients;
- garder des contacts étroits et réguliers avec la clientèle;
- suivre les cas d'invalidité, les conseiller, leur trouver une solution équitable;
- correspondre, souvent en langue étrangère;
- conseiller la clientèle, fournir des renseignements actuariels et juridiques liés à la prévoyance;

### Contrôle

- établir un bilan technique à intervalles réguliers (au moins tous les trois ans); vérifier à travers des contrôles périodiques que l'institution de prévoyance remplit ses obligations (équilibre garanti entre prestations, cotisations et rendement de la fortune), notamment lors de changements importants de la situation économique;
- contrôler la gestion technique et comptable de la caisse de prévoyance; présenter les comptes en tenant compte des normes internationales; respecter les accords bilatéraux;
- effectuer des expertises actuarielles et rédiger des rapports.

### Environnement de travail

L'expert ou l'experte en assurances de pension collaborent avec les organes de décision de l'institution de prévoyance (direction, conseil d'administration) et avec les autorités de surveillance. Ils sont en contact avec les clients (individus, entreprises) et les administrations. Leurs activités sont sédentaires et leurs horaires de travail réguliers.

## Formation

La formation d'expert ou d'experte en assurances de pension s'acquiert en emploi.

### Lieu

- Winterthur.

### Durée

- 2 ans.

### Conditions d'admission à l'examen

- certificat fédéral de capacité (CFC), maturité gymnasiale ou titre jugé équivalent, avec au moins 4 ans de pratique professionnelle dans le domaine de la prévoyance professionnelle;
- certificats de modules requis ou attestations d'équivalences;
- remise du travail de diplôme dans les délais.

### Titre obtenu

- diplôme fédéral d'expert ou d'experte en assurances de pension.

### Contenu

- module 1: bases juridiques de la prévoyance;
- module 2: bases des mathématiques actuarielles et financières;
- module 3: applications des mathématiques actuarielles et financières;
- module 4: bases de l'économie et instruments financiers;
- module 5: présentation des comptes selon les normes comptables nationales et internationales;
- module 6: évaluation juridique de modifications structurelles et de cas de prestations;
- module 7: aspects relatifs à l'intégrité et à la gouvernance;
- module 8: techniques de conseil, de communication et de présentation.

## Qualités requises

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

- Aptitude pour les mathématiques et les sciences
- Capacité d'analyse
- Facilité de rédaction
- Esprit d'initiative
- Esprit de synthèse
- Rigueur
- Discrétion

## Perspectives professionnelles

L'expert ou l'experte en assurances de pension travaillent dans un bureau de conseil en matière de prévoyance du personnel, dans une compagnie d'assurances sur la vie, dans une caisse de compensation publique ou privée ou dans une institution de prévoyance autonome. Certains offrent leurs services en tant qu'experts indépendants.

### Perfectionnement

Les experts en assurances de pension peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- séminaires et journées d'études proposés par les organisations du monde du travail;
- certificat CERA (Certified Enterprise Risk Actuary), formation complémentaire en sciences actuarielles;
- diplôme fédéral d'expert-e en assurances sociales, en emploi, Lausanne;
- CAS, DAS, MAS proposés par les HES ou les universités;
- etc.

Pour plus de détails, consulter [www.orientation.ch/perfectionnement](http://www.orientation.ch/perfectionnement) et [www.orientation.ch/postgrades](http://www.orientation.ch/postgrades).

## Professions voisines

- Actuaire UNI/Actuaire UNI
- Economiste d'assurance ES/Economiste d'assurance ES
- Economiste UNI/Economiste UNI
- Expert-comptable DF/Experte-comptable DF
- Spécialiste en assurances sociales BF/Spécialiste en assurances sociales BF
- Statisticien UNI/EPF/Statisticienne UNI/EPF

## Adresses

Chambre suisse des experts en caisses de pension  
Picassoplatz 8  
Mme Catherine Sorg  
c/o Prevanto AG  
4052 Bâle  
Tél.: 061 225 80 02  
<http://www.skpe.ch/fr/accueil.html>

EBV Geschäftsstelle  
c/o Swiss Re  
Postfach  
8022 Zurich 22  
Tél.: +41 43 285 26 81  
<http://www.expertebv.ch>