

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.

Durée

- 3 ans ou 1,5 an (formation abrégée) en emploi.

Conditions d'admission

- CFC d'employé-e de commerce ou autre formation commerciale qualifiée avec expérience dans les branches assurance;
- formation abrégée: brevet fédéral du domaine assurance;
- activité professionnelle d'au moins 50% dans le domaine durant la formation.

Titre obtenu

- diplôme d'économiste d'assurance ES.

Contenu

- économie d'entreprise: macroéconomie, gestion d'entreprise, comptabilité, gestion de projet, gestion des processus, communication, etc.;
- connaissances sectorielles générales: réassurance, mathématiques et techniques d'assurance;
- processus d'assurance: orientation client, processus de conduite, gestion des produits et des risques, gestion des sinistres et des prestations, vente, support, account management;
- mise en réseau, 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

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, etc.

Perfectionnement

Les économistes d'assurance peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- formation continue et postgrade dans les écoles supérieures;
- Bachelor of Science HES en économie d'entreprise, orientation Risk and Insurance, à plein temps ou en emploi, Winterthur;
- Certificate of Advanced Studies (CAS), Diploma of Advanced Studies (DAS), Master of Advanced Studies (MAS), domaine économie et services;
- etc.

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

Professions voisines

- Économiste bancaire ES/Économiste bancaire ES
- Expert en assurances de pension DF/Experte en assurances de pension 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
Case Postale 8625
3001 Berne 1
Tél.: 031 328 26 26
<http://www.vbv.ch>

Association suisse d'assurances (ASA)
C. F. Meyer- Strasse 14
Postfach 4288
8022 Zurich 22
Tél.: 044 208 28 28
<http://www.svv.ch/>

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