

Association pour la Formation professionnelle en Assurance VBV / AFA

Rapport annuel

2021



Sommaire

Editorial	2
L'association	4
Environnement	6
Roadmap	8
Saisir les opportunités de la loi sur la surveillance des assurances	10
Développement de la relève	15
Intermédiaires & Cicero	21
Formation professionnelle supérieure	26
Learning Solutions et IT	32
Qui est qui?	40
Commissions	43
Membres	44

Nous avançons

Chers lecteurs,

Lors de l'Assemblée des délégués du 1er juin 2021, Thomas Trachsler a transféré la présidence de notre association à son successeur, Mathias Zingg. Au cours des six années de son mandat, Thomas a réussi à mener à bien le changement de génération au sein de la direction, à positionner l'AFA de manière plus autonome en tant qu'organisation de formation professionnelle dans l'ensemble de la branche, et à rapprocher notamment les assurances maladie de l'AFA. Thomas a toujours eu à cœur de maintenir la qualité du conseil à la clientèle pour l'ensemble du secteur par le biais du système Cicero et d'écartier les mauvais conseils provenant de «brebis galeuses» dans l'activité d'intermédiaire. Nous pouvons aujourd'hui nous appuyer sur le fruit de ses efforts pour poursuivre notre activité. Tous nos remerciements, Thomas!

Au niveau opérationnel, nous avons dû organiser pour la première fois deux examens finaux pour les experts en assurance au cours de l'année sous revue, alors qu'en 2020, des examens en bonne et due forme n'auraient pas été possibles en raison du Covid. Au cours de l'année sous revue, 335 spécialistes en assurance ont obtenu leur brevet. Pour l'examen «Intermédiaire d'assurance AFA», nous avons enregistré un record cette année: Plus de 2'100 candidats ont passé l'examen oral et écrit. Environ 1'300 d'entre eux ont réussi et peuvent désormais commencer à travailler dans l'intermédiation en assurance. Une fois de plus, nous avons pu recommander environ 400 jeunes commerciaux et quelque 80 Young Insurance Professionals pour un poste qualifié dans la branche sur la base de leur réussite à l'examen.

Nous avons pu faire avancer de manière ciblée les réformes de nos diplômes – merci à MS Teams et à Zoom:

- A partir de 2022, les futurs économistes en assurance dipl. ES seront formé-e-s à l'Ecole Supérieure d'Assurance ESA selon le nouveau plan d'études cadre.
- Nous avons évalué en profondeur les expériences faites avec la formation et l'examen de spécialiste en assurance avec brevet fédéral et en avons tiré des enseignements pour l'avenir.
- L'introduction de la formation commerciale de base, initialement prévue pour 2022, a été reportée à 2023. Nous profitons de cette période avec les nombreux praticiens des entreprises pour actualiser le contenu des cours inter-entreprises en assurance privée, mais aussi pour les mettre à jour sur le plan didactique et méthodologique ainsi que sur le plan informatique, et pour préparer les entreprises formatrices à ces changements.
- Nous avons poussé très loin la révision de l'examen ainsi que de la formation des futurs intermédiaires d'assurance et nous les avons préparés à l'apprentissage numérique. Nous sommes ainsi en mesure de répondre aux exigences de la nouvelle loi sur la surveillance des assurances (LSA) avec l'ensemble du secteur.

Nous remercions nos associations membres et les entreprises du secteur de l'assurance pour la confiance dont elles font preuve à l'égard de nos activités, ainsi que les nombreux praticien-ne-s pour leur précieux engagement.

P.-S.: Que pensez-vous de la nouvelle identité visuelle de l'AFA?



Mathias Zingg
Mathias Zingg
 Président



Jürg Zellweger
Jürg Zellweger
 Directeur

L'association

L'Association pour la formation professionnelle en assurance (AFA) crée les bases et les conditions-cadres pour la formation professionnelle ainsi que pour la formation de base et la formation continue interentreprises des professionnels de l'assurance en Suisse. L'objectif est de garantir un niveau de formation attrayant, pratique et durable dans le secteur des assurances.

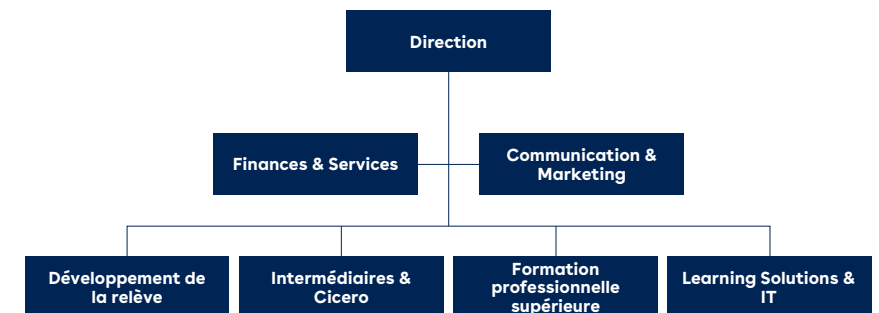
L'AFA agit pour le compte de l'ensemble du secteur de l'assurance. Dans son travail quotidien, elle travaille étroitement avec des praticien-ne-s chevronné-e-s des entreprises. Avec eux, l'AFA définit et développe des profils professionnels et des formations spécifiques à l'assurance avec à la clé des diplômes reconnus et permettant de suivre des études complémentaires. Dans ce contexte, elle conçoit et met en œuvre du matériel didactique et des offres numériques modernes pour les apprenants et les partenaires de formation et organise ou est responsable des examens finaux.



Formation professionnelle spécifique à l'assurance – axée sur la pratique. Pour un avenir couronné de succès.



Le travail de l'AFA est une pierre angulaire fiable pour un début optimal et une carrière réussie dans le secteur de l'assurance. Eu égard aux compagnies d'assurance, elle constitue une clé importante pour des collaborateurs bien formés, qui sont essentiels dans la pratique professionnelle quotidienne.



Environnement

En tant qu'organisation de branche orientée services, l'AFA est structurée en association et fortement ancrée dans le secteur. La liste et le graphique ci-contre montrent nos principaux produits ainsi que nos organisations membres et leur base respective.

Produits



Employé-e de commerce Assurance privée CFC



Young Insurance Professional AFA



Intermédiaire d'assurance AFA



Cicero - label pour le conseil en assurances



Spécialiste en assurance avec brevet fédéral



Economiste d'assurance dipl. ES



Matériel didactique et supports didactiques

Organisations membres	Membres
ASA	Assurance directe et réassurance
SEC	Employé-e-s de commerce
ASDA	Experts en assurance
FSAGA	Agents généraux d'assurance
SIBA	Courtiers en assurance
ACA	Courtiers en assurance Romandie
I.VW	Institut d'économie des assurances
IAF	Entreprises et organisations du secteur des prestations de service
santésuisse	Assureurs maladie
curafutura	Assureurs maladie

Légende

ASA: Association Suisse d'Assurances

SEC: Société des Employés de commerce suisse

ASDA: Association suisse des spécialistes en assurance

FSAGA: Association des agents généraux d'assurance de Suisse

SIBA: Swiss Insurance Brokers Association

ACA: Association des Courtiers en Assurances

I.VW: Institut d'économie des assurances

IAF: Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier

Roadmap

De nombreuses révisions des profils professionnels et des règlements d'examen sont actuellement en cours de traitement ou en préparation. Parallèlement, il convient de créer les conditions informatiques préalables à une utilisation accrue du numérique pour la gestion des cours, le traitement des examens ou la préparation numérique du matériel didactique.

Le roadmap donne un aperçu des travaux en cours. Les investissements requis à cet effet sont considérables, mais nécessaires compte tenu des exigences élevées et changeantes auxquelles les divers secteurs devront faire face à l'avenir.

- A** Affiner les offres pour apprentis et entreprises
- B** Concept médias et pilote cliquable pour l'offre de formation
- C** Etablir un concept technique
- D** Analyse de l'activité professionnelle/établissement du profil de qualification
- E** Avant-projet: analyse, sondage, engagement des associations
- F** Etablir des standards pour la formation continue, justificatif et devoir d'information/clarification du rôle de l'AFA
- G** Objectif, compréhension de la formation, concept technique, budget et planification

◆ Etapes	2021				2022				2023											
	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4							
1 Employé-e-s de commerce 2023	– Groupes de travail Mise en pratique au sein de l'entreprise – Elaboration des outils de mise en pratique – Information/formation des groupes de partenaires				Préparatifs d'introduction (planification formation, outils de mise en œuvre)				Introduction Employé-e-s de commerce 2023											
2 Cours interentreprises Privatisation	– Classe pilote Cours interentreprises (Blended Learning in time2learn) – Plan d'études cadre/concept de mise en œuvre				Préparatifs d'introduction (time2learn, Schulungen)				Introduction CI selon Employé-e-s de commerce 2023											
3 Young Insurance Professional (YIP)					Evaluation de l'offre en place															
4 Développement ultérieur des intermédiaires d'assurance	<ul style="list-style-type: none"> A – Développement de supports didactiques B – Création de séries d'examens/déroulement C Examens tests 				Introduction (en coordination avec l'introduction LSA et les entreprises)															
5 Révision totale Spécialiste en assurance	D – Règlement d'examen et directive				Adaptation du système de cours				Développement de supports didactiques											
6 Actualisation/révision du plan d'études cadre Économiste d'assurance	Groupes de travail pour l'actualisation				Entrée en vigueur du plan d'études cadre				Développement de supports didactiques				Début selon le nouveau plan d'études cadre				Evaluation après la 1re mise en œuvre			
7 Cicero – Révision de la LSA	Révision partielle LSA/OS				Application des standards élaborés dans les étapes de travail															
8 Univers d'apprentissage AFA	G				<ul style="list-style-type: none"> – Mise en œuvre du projet Intermédiaires d'assurance – Mise en œuvre technique de l'environnement d'apprentissage AFA, étape 1 				<ul style="list-style-type: none"> – Finalisation du projet Intermédiaires d'assurance et mise en œuvre du projet de réforme «Employé-e-s de commerce» – Mise en œuvre technique de l'environnement d'apprentissage AFA, étape 2 											
9 EduManager (outil d'examen)					– Développement complémentaire des fonctions (p. ex. examen en ligne à domicile)				– Derniers ajustements concernant les examens FPS 2024				– Intégration de fonctionnalités supplémentaires (p. ex. examen en ligne à domicile)							
10 Site web/CRM	– Nouveau site web/intégration de l'identité visuelle				– Développement du site web								– Evaluation CRM							

Saisir les opportunités de la loi sur la surveillance des assurances

Avec la nouvelle loi sur la surveillance des assurances, le secteur doit définir des standards de formation de base et continue pour les intermédiaires d'assurance, qui s'appliqueront à tous et seront mis en œuvre par la FINMA.

Dans le droit partiellement révisé de la surveillance des assurances (LSA), la formation de base et la formation des intermédiaires d'assurance jouent un rôle essentiel. La nouvelle réglementation vise à garantir la professionnalisation du métier et renforcer la protection des preneurs d'assurance. Le régulateur trouve ainsi une oreille attentive auprès de la grande majorité des acteurs sérieux de la branche.

Définir des standards de formation pertinents

Pour les personnes concernées, les obligations légales de formation de base et de formation continue ne sont pas très motivantes en soi et ne sont pas suffisamment axées sur les besoins. Mais à présent, le secteur a l'opportunité inédite de combiner ce qui est imposé par la réglementation et ce qui est souhaitable en termes de politique du personnel. En effet, la loi considère que le secteur doit en premier lieu élaborer ses propres standards.

L'autorégulation existante du système Cicero, géré par l'AFA, a permis d'acquérir de l'expérience. D'un point de vue autocritique, dans le cadre actuel de la formation continue, la préoccupation porte encore trop souvent sur l'acquisition des crédits Cicero prescrits (60 crédits Cicero de 45 minutes chacun sur deux ans) dans les délais impartis. On pourrait prévoir la possibilité de créer des certificats de compétences ou des examens sur des thèmes pertinents et actuels relevant de l'activité concrète des collaborateurs et des entreprises. Cela serait judicieux et accessible pour les véritables professionnels - et un obstacle insurmontable pour les prestataires malhonnêtes. C'est une idée à laquelle il faudra s'atteler au cours de l'année 2022 dans le cadre d'un projet bénéficiant d'un large consensus.

La définition de l'intermédiaire est déterminante

Les standards à élaborer dépendent également de la nature des activités qui seront dorénavant couvertes par le concept d'intermédiaire et, partant, soumises à une obligation de formation de base et de formation continue. Quiconque propose ou conclut des contrats d'assurance des contrats est considéré comme un intermédiaire d'assurance. Il s'agit d'un rôle actif de conseil et d'assistance aux preneurs d'assurance. La simple transmission de données sans assistance n'est pas considérée comme une intermédiation. Par ailleurs, il faudra désormais établir une distinction plus claire entre l'intermédiation liée et non liée. Les intermédiaires d'assurance non liés entretiennent des rapports de loyauté avec les preneurs d'assurance et agissent dans l'intérêt de ces derniers. Les intermédiaires d'assurance liés entretiennent des rapports de loyauté ouvertement affichée et identifiable avec les preneurs d'assurance. L'obligation de formation de base et de formation continue est la même pour tous.

La FINMA peut assurer la surveillance formelle des intermédiaires d'assurance liés de manière indirecte et effective au travers des entreprises d'assurance. Les intermédiaires d'assurance non liés doivent s'inscrire au registre de la FINMA et sont donc assujettis à la surveillance. Le contrôle des obligations de formation de base et continue en fait également partie.

✓ Mais à présent, le secteur a l'opportunité inédite de combiner ce qui est imposé par la réglementation et ce qui est souhaitable en termes de politique du personnel. ^

Articles extraits de la loi sur la surveillance des assurances (LSA)

Art. 40 Définition

- 1 On entend par intermédiaire d'assurance toute personne qui, quelle que soit sa désignation, agit pour des entreprises d'assurance ou d'autres personnes en vue de la conclusion de contrats d'assurance ou conclut de tels contrats.
- 2 Les intermédiaires d'assurance non liés entretiennent des rapports de loyauté avec les preneurs d'assurance et agissent dans l'intérêt de ces derniers.
- 3 Tous les autres intermédiaires d'assurance sont considérés comme des intermédiaires d'assurance liés.
- 3 Le Conseil fédéral fixe les exigences en matière de formation de base et de formation continue des intermédiaires d'assurance pour qui il n'existe pas de standards minimaux appropriés.

Art. 45 Devoir d'information

- 1 L'intermédiaire d'assurance indique au preneur d'assurance:
 - a. son identité et son adresse;
 - b. si l'intermédiation est liée ou non liée et, lorsqu'elle est liée, le nom et l'adresse de l'entreprise d'assurance pour laquelle il travaille;
 - c. de quelle manière il peut se renseigner sur la formation de base et continue de l'intermédiaire;

Art. 43 Formation de base et continue

- 1 Les intermédiaires d'assurance doivent disposer des capacités et connaissances nécessaires pour l'exercice de leur activité.
- 2 Les entreprises d'assurance et les intermédiaires d'assurance définissent les standards minimaux propres au secteur pour la formation de base et continue.

Garantir l'acceptation et la proximité du secteur

De nombreuses questions resteront ouvertes jusqu'à ce que l'ordonnance de surveillance (OS) du Conseil fédéral soit disponible, ce qui devrait se produire aux alentours de juin 2022.

Il semble que la FINMA souhaite déléguer au secteur les tâches exécutives en matière de formation de base et continue. Il s'agit ni plus ni moins du contrôle de la formation de base et de la formation continue de quelque 10'000 intermédiaires.

Il serait logique que l'AFA se charge de ces tâches. C'est également une aubaine pour le secteur d'aborder ce thème de façon conjointe: du fait qu'ils sont proches du niveau d'exécution et qu'ils savent si les standards de formation sont efficaces pour les collaborateurs et bénéfiques pour les clients, les assureurs privés, les courtiers et les assureurs maladie disposent d'un levier stratégique pour améliorer l'image et la qualité du conseil dans l'assurance.

Pour en savoir plus:

www.vbv.ch/fr/projets/standards-minimaux

Développement de la relève

La pandémie, l'extension de la plateforme «time2learn» avec les examens tests en ligne YIP et la réforme de la formation commerciale de base ont été traités dans le cadre du développement de la relève. Le projet «Employé-e-s de commerce 2023» reste également une priorité en 2022.

Aperçu des offres

Employé-e de commerce Assurance privée CFC Formation de base en assurance

Les futur-e-s employé-e-s de commerce CFC assument dès le début des responsabilités et se voient confier des tâches administrative et de gestion variées et exigeantes. Ils travaillent rapidement de manière autonome et sont en interaction permanente avec les autres collaborateurs et les clients.

Young Insurance Professional AFA Formation en cours d'emploi

Le cursus de formation axé sur la pratique de Young Insurance Professional AFA est destiné aux titulaires d'une maturité gymnasiale, dure 18 mois et constitue une base solide pour de nombreuses possibilités de carrière. Les bases du monde des assurances acquises durant la formation sont appliquées directement au poste de travail. Avec leur certificat, les diplômés se voient également remettre un certificat de travail.

Aperçu des activités

Cette année encore, les partenaires scolaires et les organisations de cours interentreprises ont dû réagir avec souplesse aux réglementations liées au coronavirus. L'apprentissage à distance, déjà mis en place en 2020, est resté d'actualité. Tout le monde a surmonté cette contrainte de façon exemplaire. Heureusement, toutes les procédures de qualification ont pu être organisées de manière régulière.



Au cours de l'année sous revue, environ 2'000 jeunes ont réussi à entrer dans la vie professionnelle dans l'assurance privée et à la Suva. Environ deux tiers d'entre eux ont suivi une formation commerciale de base.



Pour que la formation commerciale de base en entreprise soit ciblée, les formateurs-trices pratiques doivent être préparés à leur mission. Outre deux cours en Suisse alémanique et un en Suisse romande, l'AFA a organisé deux cours internes en entreprise chez La Mobilière et un autre chez AXA.

Au cours de l'année sous revue, environ 2'000 jeunes ont réussi à entrer dans la vie professionnelle dans l'assurance privée et à la Suva. Environ deux tiers d'entre eux ont suivi une formation commerciale de base.

En septembre 2021, le 12e cycle de formation Young Insurance Professional AFA a démarré en Suisse alémanique et le 11e en Suisse romande avec respectivement 50 et 20 participants.

Diverses optimisations ont été mises en œuvre sur la plateforme d'apprentissage «time2learn», notamment l'environnement de test pour les examens en ligne de la formation YIP. Il a fallu pour cela effectuer la migration de centaines de questions de test depuis l'ancien système `educaton@insurance` vers `time2learn`.

388

candidat-e-s
ont réussi
la procédure de
qualification en
entreprise

99%

tel est le taux de
réussite

✓ **Les cours interentreprises (CI) dont l'AFA est responsable et qui traitent de sujets spécifiques aux assurances joueront désormais un rôle important avec une mise en œuvre plus cohérente des directives didactiques et un apprentissage auto-géré.**



Statistiques, chiffres et diplômes

Formation commerciale de base

388 candidate-e-s ont réussi la procédure de qualification en entreprise, soit un taux de réussite de presque 99%.

6,7% des candidat-e-s ont échoué à l'épreuve finale écrite et 6,75% à l'épreuve orale.

Young Insurance Professional AFA

67 candidat-e-s venant d'Allemagne et 21 venant de Suisse romande ont obtenu leur certificat. 7 candidat-e-s n'ont pas terminé la formation.

Projets – Perspectives

Projet de réforme Employé-e-s de commerce 2023

Avec la révision totale en cours de la profession d'employé-e-s de commerce CFC, des changements considérables sont imminents. Les compétences commerciales clés pour tous les apprentis et tous les secteurs ont été déterminées et consignées dans un profil de qualification. Au premier trimestre 2021, le Secrétariat d'État à la formation, à la recherche et à l'innovation (SEFRI) a organisé une audition fédérale portant sur le projet de réforme des employé-e-s de commerce CFC. La date d'introduction était le principal sujet de controverse. Après avoir évalué les résultats de l'audition, le SEFRI a décidé de reporter la réforme à 2023 et a fixé l'entrée en vigueur de l'ordonnance sur la formation et le plan de formation à la rentrée de cette année. Les travaux de mise en œuvre de la formation interprofessionnelle et de la formation spécifique au secteur, qui relèvent de la compétence de la Conférence suisse des branches de formation et d'examen commerciales (CSBFC) ou de l'AFA, ont débuté au cours du second semestre 2021. La configuration de la plateforme d'apprentissage time2learn a été confiée à Swiss Learning par 15 branches de formation et d'examen. Après les vacances d'été, l'AFA s'est attelée à l'élaboration des outils de mise en œuvre en entreprise au sein de différents groupes de travail.

Projet Cours interentreprises

Les cours interentreprises (CI) dont l'AFA est responsable et qui traitent de sujets spécifiques aux assurances joueront désormais un rôle important avec une mise en œuvre plus cohérente des directives didactiques et un apprentissage auto-géré. Ils doivent être revalorisés, soulager les entreprises et aussi favoriser l'apprentissage auto-géré accompagné des jeunes. Le projet-cadre élaboré par le comité de direction constitue le socle des travaux ultérieurs. En décembre 2021, le plan d'études cadre CI a été adopté avec quelques modifications mineures par le réseau Développement de la relève. Parallèlement, cette instance a validé le format du certificat de compétence qui sera la base pour les futures notes d'expériences CI.

Manifestations, événements et salons

Une séance d'information comprenant un échange d'expérience avec les responsables CI régionaux et les expert-e-s principaux a été organisée en ligne à l'automne.

Des réunions et mises à jour en ligne se sont tenues une fois par mois avec le réseau Développement de la relève au sujet des projets susmentionnés.

Malheureusement les salons des maturants ont dû être annulés en raison du Covid-19. L'AFA a utilisé d'autres canaux tels que les médias sociaux ou une présentation sur les sites Internet des fournisseurs de salons pour proposer le cursus du Young Insurance Professional AFA comme alternative aux études.

Intermédiaires & Cicero

La prochaine révision partielle de la loi sur la surveillance des assurances (LSA) a mobilisé intensément ce domaine en 2021; deux nouveaux projets, qui se poursuivront en 2022, traitent de son impact sur le profil professionnel et ses standards de formation.



Aperçu des offres

La qualification d'intermédiaire d'assurance AFA joue un rôle essentiel dans le secteur des assurances. C'est la condition d'inscription au registre public de la FINMA et dans Cicero. But de l'exercice: garantir les bases de l'exercice professionnel de la profession et renforcer la protection des preneurs d'assurance contre des conseils inappropriés.

Intermédiaire d'assurance AFA

Les examens d'intermédiaire d'assurance AFA sont organisés pour le compte de la FINMA. Chaque année, trois sessions d'examen se déroulent sur les sites de Zurich, Aarau, Berne, Vezia et Lausanne. Des cours de préparation à l'examen sont proposés en collaboration avec trois écoles partenaires en allemand, en français et en italien. L'AFA garantit ainsi que toutes les personnes intéressées puissent avoir accès à une formation. Par ailleurs, des supports pédagogiques (notamment matériel didactique, supports didactiques) sont développés et entretenus pour le secteur.

Cicero

Les assureurs suisses et les courtiers d'assurance indépendants ont intérêt à ce que les clients reçoivent toujours des conseils d'experts à un niveau professionnel élevé. Afin de répondre à ces exigences, l'AFA a développé Cicero. Cicero encourage l'apprentissage tout au long de la vie des intermédiaires d'assurance et rend leur formation continue visible au monde extérieur. Celui qui suit constamment des formations est et reste membre. Cicero est à la disposition du grand public en tant que plateforme Internet. L'accent est mis sur les avantages directs pour les clients. La plateforme permet ainsi la publication du label Cicero, l'administration des activités de formation continue pour les utilisateurs-trices enregistré-e-s ainsi que et la gestion des offres et des fournisseurs de formation.

✓ **Cicero encourage l'apprentissage tout au long de la vie des intermédiaires d'assurance et rend leur formation continue visible au monde extérieur. Celui qui suit constamment des formations est et reste membre. Cicero est à la disposition du grand public en tant que plateforme Internet.**



Aperçu des activités

Durant l'année sous revue, nous avons travaillé au développement et à l'optimisation de nos prestations de services.

Dans le cadre de l'accord sectoriel des assureurs maladie, différentes questions se sont posées quant à leur mise en œuvre. A partir de janvier 2022, les entreprises disposeront par exemple dans le système Cicero d'une nouvelle fonction permettant d'effectuer des comparaisons automatiques de listes. Il sera ainsi possible de vérifier à tout moment si les intermédiaires disposent de l'affiliation nécessaire à Cicero.

Cette année encore, le Covid-19 a eu un impact majeur sur la tenue régulière des examens. En raison du Covid-19, les concepts de protection ont dû être élaborés et l'organisation des examens a dû être adaptée. En raison des restrictions imposées en termes de capacité, les salles d'examen n'ont pas pu être pleinement utilisées, ce qui a entraîné des frais supplémentaires.

Statistiques, chiffres et diplômes

- En 2021, 2103 candidat-e-s se sont présenté-e-s aux examens et 61% d'entre eux (1'290) ont réussi.
- 10'166 intermédiaires d'assurance sont enregistrés dans Cicero (en date de janvier 2022).

Projets – Perspectives

Standards minimaux pour l'obligation de formation de base et continue des intermédiaires d'assurance

La loi partiellement révisée sur la surveillance des assurances (LSA), ainsi que l'Ordonnance sur la surveillance (OS) qui s'y rapporte, imposeront au secteur d'établir des standards minimaux pour la formation de base et continue des intermédiaires d'assurance et de les faire approuver par la FINMA. A cela s'ajoutent de nombreuses questions de mise en œuvre et d'exécution car la FINMA va également modifier sa pratique de surveillance de l'activité d'intermédiaire d'assurance.

En projet ...

- élaboration des standards minimaux conformes à la LSA pour l'obligation de formation de base et continue des intermédiaires d'assurance;
- traitement des questions de mise en œuvre qui en découlent;
- constitution de la systématique du contrôle de la formation continue et du système d'attestation interentreprises;
- création de conditions préalables organisationnelles/structurelles.

De plus amples informations concernant ce projet et les résultats obtenus jusqu'à présent sont disponibles sur le [site Internet du projet](#).

Formation continue Intermédiaire d'assurance AFA

Depuis l'entrée en vigueur de la LSA le 17 décembre 2004, environ 2'000 personnes ont passé chaque année l'examen d'intermédiaire d'assurance AFA. Une révision de la loi s'impose maintenant, et les exigences posées à un tel examen ont évolué au cours des dernières années. Un examen approfondi du profil professionnel d'intermédiaire d'assurance constitue la base du développement.

En projet ...

- un profil de qualification homogène et orienté vers l'avenir (formation professionnelle et compétences d'action) est établi pour les intermédiaires d'assurance des assureurs privés et assureurs maladie ainsi que pour les courtiers;
- les futurs examens et cursus de formation sont axés sur les compétences d'action et les situations professionnelles types. Cela permet d'accroître leur intérêt pratique. Le nouvel examen et la formation sont conçus en fonction des exigences actuelles.

Par ailleurs, la qualification devra être ancrée dans la pratique professionnelle et reconnue par la FINMA en tant que «standard minimal pour la formation» selon l'art. 43, par. 2 du projet de LSA de la FINMA.

De plus amples informations concernant ce projet et les résultats obtenus jusqu'à présent sont disponibles sur le [site Internet du projet](#).

Formation professionnelle supérieure

En dépit des conditions difficiles, les cours et les examens ont pu se tenir de façon réglementaire. Pour la première fois, 24 candidat-e-s ont passé le module de processus «Broking». Nous avons poursuivi le développement de nos examens.



Aperçu des offres

Formation Spécialiste en assurance avec brevet fédéral

Les spécialistes en assurance sont des professionnel-le-s qualifié-e-s qui assurent des tâches exigeantes dans les domaines du traitement des sinistres et des cas de prestations, de la souscription, y c. la gestion des produits, la vente, le support ou le courtage. Ils participent aux déroulements ainsi qu'aux processus d'assurance et travaillent sur des projets.

Ce diplôme s'adresse en premier lieu aux personnes ayant achevé leur formation de base professionnelle d'employé-e de commerce CFC et disposant de plusieurs années d'expérience professionnelle. L'AFA organise l'examen fédéral et propose un système de cours modulaires pour préparer cet examen.

Formation Economiste d'assurance dipl. ES

Car les économistes d'assurance diplômé-e-s sont des généralistes de l'assurance dotés d'un réseau de vastes compétences pluridisciplinaires dans les domaines des assurances choses et patrimoine ou encore des assurances de personnes et des assurances sociales. Ils assument une fonction de conduite dans les processus d'assurance et collaborent aux processus de gestion et de conduite.

La formation a lieu à l'Ecole supérieure d'assurance (ESA) - une coopération de l'AFA et AKAD Business - sur différents sites en Suisse.

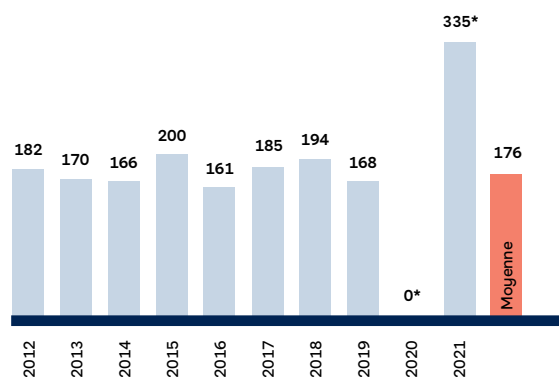
Aperçu des activités

Spécialistes en assurance avec brevet fédéral

A la suite du report des examens de 2020 en lien avec le coronavirus, deux sessions exceptionnelles d'examen (au printemps et à l'automne) ont dû se tenir en 2021. 373 candidat-e-s se sont présentés à l'examen final, et 335 ont réussi. Les nouveaux spécialistes en assurance ont reçu leur brevet fédéral par voie postale. En raison de la pandémie, la cérémonie de clôture traditionnelle n'a pas pu se tenir.

Sur les dix dernières années (2012-2021) il y a eu en moyenne 176 diplômé-e-s, et sur les deux «années Covid» 2020 et 2021 on note un léger recul avec une moyenne de 167 diplômé-e-s.

Evolution du nombre d'examens



*Examens de 2020 reportés en 2021

En 2021, de nombreux praticien-ne-s ont passé des examens.

630 Examens de modules obligatoires

745 Examens de modules à option

373 Examens de modules de processus en tant qu'examen final (examen professionnel fédéral)

Examens de modules et cours

Le système de cours modulaire préparatoire au brevet fédéral de spécialiste en assurance offre de nombreuses options et spécialisations et permet de passer plusieurs épreuves sur des thèmes spécifiques avant l'examen fédéral proprement dit, qui est un examen final axé sur les modules de processus.

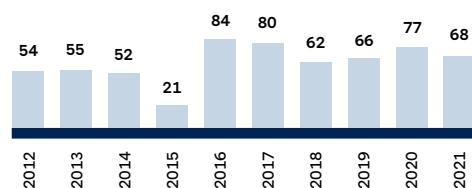
Pendant toute la période du Covid-19, il était extrêmement difficile d'organiser une session d'examen régulière. Un plus grand nombre de salles d'examen, différentes sessions d'examen sur un même site et l'obligation de porter un masque ont permis le bon déroulement de la session d'examen sur les sept sites de Suisse. Un grand merci à tous nos partenaires!

Grâce aux efforts de nos écoles partenaires, à l'investissement exemplaire des formateurs et à la flexibilité indispensable de tous les étudiants, les cours des modules proposés ont pu être organisés et le transfert de connaissances a pu être garanti sur tous les sites, soit en mode distanciel, soit en cours présentiel. Une fois de plus, merci à toutes les personnes impliquées!

Economiste d'assurance dipl. ES

En 2021, l'École supérieure d'assurance (ESA) a démarré ses cours avec 114 étudiants, soit le plus gros effectif jamais enregistré. Les étudiants suivent soit le cursus complet de 3 ans (46 inscrits), soit la formation abrégée d'un an et demi (68 inscrits), pour laquelle les qualifications et connaissances acquises précédemment peuvent être créditées en tant que «Formation abrégée». On peut noter que la formation abrégée est de plus en plus appréciée, non seulement par nos spécialistes en assurance, mais aussi, par exemple, par les planificateurs-trices financiers et les spécialistes en assurance-maladie ou en assurance sociale.

Evolution du nombre d'examens



Projets – Perspectives

Début des travaux de révision totale de l'examen professionnel Spécialiste en assurances avec brevet fédéral

Une évaluation de cette offre par la Haute école fédérale en formation professionnelle (HEFP) a pu être réalisée et terminée durant l'année de formation. Elle constitue une base solide pour la révision totale requise de cet examen professionnel. En accord avec le Secrétariat d'Etat à la formation, à la recherche et à l'innovation (SEFRI), un processus d'évolution de la profession a été mis en place. Dans une première phase, il s'agit d'établir un profil de qualification et un règlement d'examen pour les futurs spécialistes en assurance. La mise en œuvre sera planifiée en fonction des besoins de révision des cours et en coordination avec les autres projets nécessitant des

ressources importantes (par ex. dans le domaine de l'intermédiation d'assurance).

Nouveau plan d'études cadre pour la filière de formation d'économiste d'assurance dipl. ES

Un nouveau plan d'études cadre a été élaboré avec des praticiens spécialisés reconnus en vue de répondre aux exigences de l'avenir. Ce plan d'études cadre constitue la base du renouvellement de la formation à l'École supérieure d'assurance (ESA) à partir de la rentrée à l'automne 2022.

Nouveautés importantes:

- Le profil du diplôme est affiné: les diplômé-e-s sont des généralistes de l'assurance - jusqu'au niveau moyen du management ou aux postes de direction
- Prise en compte des méthodes de travail agiles et coopératives
- Intégration des aspects de durabilité
- Réflexion sur la future distribution et sur l'influence de prestataires étrangers au secteur de l'assurance (p. ex. Google, Amazon)
- Désormais, une compétence en langue étrangère (B1 anglais) est également acquise

Learning Solutions et IT

Applications concrètes de la numérisation: lancement d'une nouvelle plateforme didactique, passage à la facturation électronique et, surtout, quiz ludique en ligne pour faire connaître les changements intervenus dans la loi sur le contrat d'assurance.



Aperçu des offres

Learning Solutions

Le département Learning Solutions est chargé des supports didactiques de l'AFA. Cela comprend les manuels spécialisés, les e-books et les Web Based Trainings (formations en ligne - WBT). Sa principale mission consiste à maintenir ces outils didactiques à jour, à les développer et à concevoir de nouveaux formats d'apprentissage innovants.

L'AFA propose divers outils aux apprenti-e-s sous forme de manuels spécialisés, d'e-books, de Web-Based Trainings (WBT), de tests en ligne et de jeux didactiques. Les manuels spécialisés constituent le pilier central. Environ 15% des manuels spécialisés sont vendus comme e-books, principalement à des intermédiaires. Les apprentis et les étudiants de la formation professionnelle supérieure s'en servent moins.

Les supports didactiques électroniques sont utilisés en majeure partie chez les compagnies d'assurance. L'AFA les met à la disposition de tous les collaborateurs-trices du secteur et vend également des licences d'utilisation aux entreprises. Ainsi, l'an dernier, Visana et Raiffeisen sont devenus clients de l'AFA, ce qui lui a procuré des revenus supplémentaires. Les personnes intéressées peuvent contacter l'AFA à cet égard.

IT

L'exploitation des systèmes informatiques au sein de l'AFA a connu des changements importants au cours des dernières années. De nouvelles solutions basées sur la technologie cloud ont été mises en place: plateforme d'apprentissage pour les offres de formation et les examens, le système Cicero comme registre de formation continue, une matrice pour l'organisation des examens, MS Teams pour la communication externe et interne, Abacus pour la comptabilité et Sharepoint pour le stockage des données. En effectuant en permanence des ajustements, des mises à jour et des solutions innovantes; le service IT assure une infrastructure efficace, moderne et sécurisée.

Aperçu des activités

Learning Solutions

La révision partielle de la LCA a requis un certain nombre de modifications dans les supports didactiques. Pour faire connaître ces changements dans le secteur de l'assurance et sensibiliser les collaborateurs-trices à cet égard, l'AFA a proposé à l'automne un quiz en ligne sous forme de jeu, le Défi LCA:

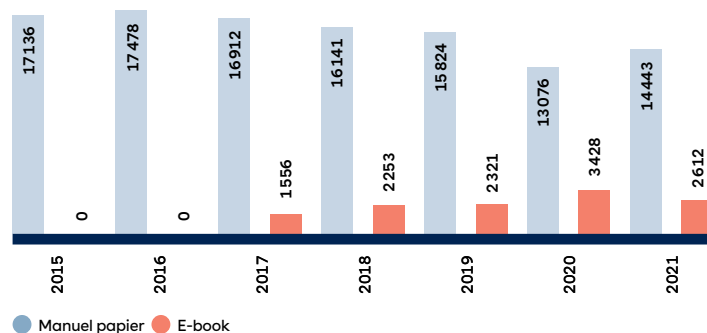
Durée	Participant-e-s	Jeux activés
3 mois	450	19 382

Statistiques, chiffres et diplômes

Offres de Learning Solutions

	Titre d	Titre f	Titre i	Total
Manuels spécialisés/e-books	24	17	11	52
Web Based Trainings (WBT)	34	34	34	102
Tests en ligne	25	24	24	73
Total	83	75	69	227

Manuels spécialisés et e-books

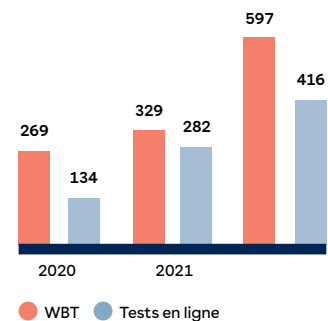


Glossaire AFA de l'assurance

Le glossaire AFA de l'assurance édité en quatre langues est la troisième page la plus consultée du site Internet de l'AFA avec près de 78'000 accès.

Web Based Trainings (WBT) et tests en ligne

Accès aux formations en ligne de l'AFA



IT

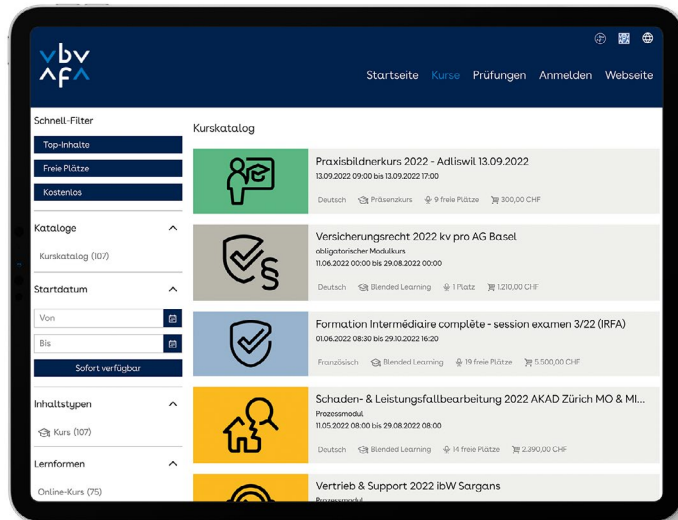
Depuis l'année sous revue, l'AFA utilise en majeure partie des systèmes basés sur le cloud, notamment Azure, le produit le plus récent de Microsoft. Par ailleurs, le développement de MS Teams (Collaboration) et Sharepoint s'est poursuivi au sein du service informatique.

Facturation électronique

Depuis 2021, l'AFA est passée à la facturation électronique, c'est-à-dire que les factures sont désormais envoyées par e-mail. Cela permet aux client-e-s de l'AFA de procéder à leur règlement rapide via une application ou à leur traitement électronique.

Nouvelle plateforme didactique

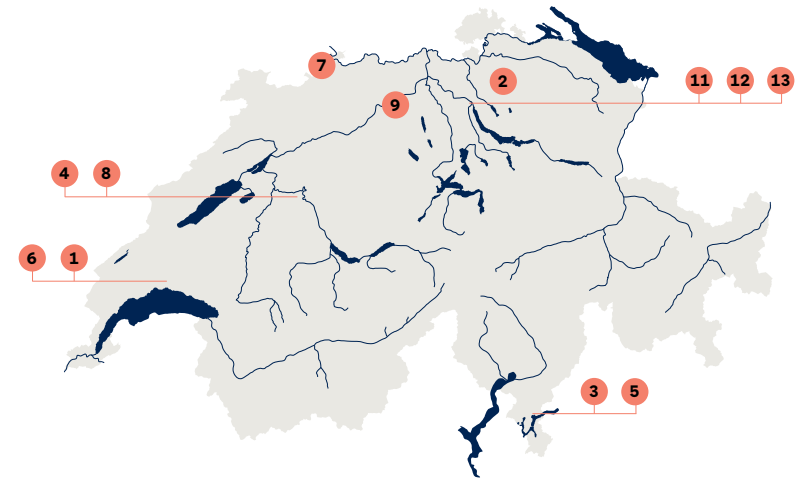
Ce projet prévu sur plusieurs années a pu être réalisé fin 2021. La présentation visuelle de la plateforme didactique est harmonisée avec celle du site Internet de l'AFA. La plateforme propose une interface conviviale et agréable. Environ 20'000 utilisateurs ont dû migrer de l'ancienne plateforme vers la nouvelle plateforme didactique de l'AFA.



Plateforme de gestion de l'apprentissage (EduManager)

- Certificats infalsifiables
- Amélioration des performances
- Organisation/planification des examens d'intermédiaire sur 13 sites en Suisse.

Sites des examens d'intermédiaire



- AXA Lausanne**
(réservé aux collaborateurs-trices d'AXA) Lausanne
- AXA Winterthur**
(réservé aux collaborateurs-trices d'AXA) Winterthur
- Centro Villa Negrone**
Vezia
- Digicomp Berne**
Berne
- ECAP**
Ticino Unia Lamone
- Ecole Club Migros**
Lausanne
- Helvetia Assurances Bottmingen**
(réservé au personnel d'Helvetia) Bottmingen
- Hotel Ambassador**
Berne
- Klubschule Migros**
Aarau
- Klubschule Migros**
Zurich
- Technopark Zürich**
Zurich
- WISS Zurich**
Zurich
- Zurich Assurances**
(réservé au personnel de Zurich Assurances) Zurich

Cicero

Principales nouveautés:

- Statut de membre: Une nouvelle fonction est à la disposition des entreprises dans le système Cicero à compter du 1er janvier 2022. Cette fonction permet d'effectuer des comparaisons automatiques de listes. On peut désormais vérifier si un-e intermédiaire dispose de l'affiliation nécessaire à Cicero.
- Crédits: Grâce à une nouvelle interface, les prestataires de formation ont désormais la possibilité d'automatiser les transferts de crédits, à condition que leurs cours puissent être suivis dans un système de gestion de l'apprentissage (LMS).

Autres changements:

- Amélioration des performances
- Correction des données des membres

Projets – Perspectives

Learning Solutions

En 2022, la tâche centrale de Learning Solutions consistera à réviser les concepts de formation Intermédiaires d'assurance, Développement de la relève. Les deux concepts seront davantage axés sur des situations professionnelles typiques. C'est pourquoi les supports didactiques existants doivent évoluer en termes de présentation et de didactique, tandis que d'autres supports numériques doivent également être développés.

IT

En 2022, la mise en place de Single Sign-On (Azure Cloud) facilitera l'identification sur les systèmes de l'AFA. un login pour tous les systèmes et une gestion centralisée de tous les utilisateurs-trices.

Le développement de la plateforme EduManager se poursuit et sera étendu au T2 à l'organisation des examens de la formation professionnelle supérieure. Par ailleurs, l'infrastructure téléphonique existante sera remplacée par MS Teams dans le courant l'année 2022.

Dans l'environnement d'apprentissage de l'AFA, tous les systèmes sont regroupés en un véritable écosystème didactique.

Qui est qui?

Comité de direction au 31.12.2021



Mathias Zingg
Président
Baloise



Martin A. Engelhart
vice-président
désigné AXA



Michel F. Chresta
FSAGA



Sandra Giammona
Helvetia



Thomas Hickert
Zurich



Beat Hunziker
Helsana



Claudia Munz-Hofmann
Swiss Life



Simone Schneuwly
La Mobilière



Hansjörg Setz
Concordia



Sandra Stein
Allianz



Jean-Michel With
SIBA



Barbara Zimmermann-Gerster
ASA

Secrétariat au 31.12.2021



Jürg Zellweger
Directeur



Christoph Bosshard
Responsable Learning
Solutions & IT



Francesco Calarco
Responsable
de la formation
professionnelle
supérieure



Roger Lüthi
Responsable
Intermédiaires &
Cicero



Simon Werren
Responsable
Développement de la
relève



Dimitrios Kiriakos
Responsable
Finances & Services



Irene Marchetti
Responsable
Communication &
Marketing



Karima Barka
Responsable des
examens Formation
professionnelle
supérieure



Jan Baumgartner
Responsable
des examen
Intermédiaires



Katrin Dütsch
Assistante de
direction



Christine Farine
Intermédiaires &
Cicero



Fabienne Hänni
Développement de
la relève



Thomas Hofer
Formation
professionnelle
supérieure



Christof Hommann
Learning Solutions
& IT



Stephan Kessler
Learning Solutions



Skender Krasniqi
Learning Solutions
& IT

Secrétariat au 31.12.2021 (suite)



Rosa Mäder
Communication & Marketing



Cornelia Meyer
Services



Julia Minnig
Développement de la relève



Harithesh Navaratnam
Learning Solutions & IT



Melanie Niederhauser
Développement de la relève



Barbara Rascher
Développement de la relève



Olga Roth
Finances & Controlling



Ueli Schreyer
Intermédiaires & Cicero



Eveline Späni
Intermédiaires & Cicero



Iris Stämpfli
Formation professionnelle supérieure



Nadine Staude
Développement de la relève

Commissions

Des praticien-ne-s chevronné-e-s, issu-e-s de l'ensemble du secteur, garantissent, grâce à leur collaboration, la qualité, le perfectionnement et la pertinence pratique de nos diplômés et prestations de services. Dans nos 15 principales commissions permanentes, cela représente déjà environ 120 personnes. S'ajoute à cela d'autres groupes de travail et de projet ad hoc, en fonction de la situation.

Département Développement de la relève

- Réseau Développement de la relève
- Commission d'assurance qualité pour les cours interentreprises Employé-e-s de commerce Assurance privée CFC
- Groupe de travail Procédure de qualification Employé-e-s de commerce Assurance privée CFC (GT PQ)
- Commission d'assurance qualité Formation Young Insurance Professional AFA (CAQ YIP)

Département Intermédiaires et Cicero

- Commission d'examen Intermédiaire d'assurance AFA
- Experts principaux pour les intermédiaires d'assurance AFA
- Commission d'opposition Intermédiaire d'assurance AFA
- Comité de pilotage Projet Développement de l'examen d'intermédiaire d'assurance AFA
- Commission technique (CoTe) Cicero

Département Formation professionnelle supérieure

- Commission pour la commission d'assurance qualité (commission AQ) pour l'examen professionnel Spécialiste en assurance avec brevet fédéral
- Commission d'opposition de l'examen professionnel Spécialiste en assurances avec brevet fédéral
- Comité de pilotage Ecole supérieure d'assurance ESA (économiste d'assurance dipl. ES)
- Commission de qualification Filière de formation Ecole supérieure d'assurance ESA (économiste d'assurance dipl. ES)

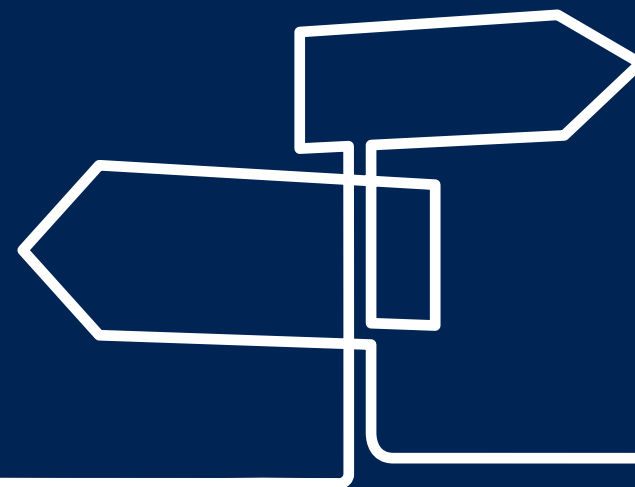
Département Learning Solutions & IT

- Supports didactiques réseau

Membres

Nos membres sont les principales organisations de branche du secteur de l'assurance ainsi que des institutions de formation et partenaires sélectionnés. Ils garantissent ainsi que nos activités de formation soient largement soutenues par l'ensemble de la branche.

- Association Suisse d'Assurances ASA, Zurich
- Société des Employés de commerce suisse (SEC), Zurich
- Association Suisse des Diplômés en Assurance (ASDA), Berne
- Association des agents généraux d'assurance de Suisse (FSAGA), Berne
- Swiss Insurance Brokers Association (SIBA), Bâle
- Association des Courtiers en Assurances ACA, Préverenges
- Institut für Versicherungswirtschaft de l'université de St-Gall (I.VW), St-Gall
- Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier (IAF), Zurich
- santésuisse – Les assureurs-maladie suisses, Soleure
- curafutura – Les assureurs-maladie innovateurs, Berne



Bildungsverband der Versicherungswirtschaft
Association pour la formation professionnelle en assurance
Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione



VBV/AFA
Laupenstrasse 10
Case postale
3001 Berne
031 328 26 26
info@vbv-afa.ch