

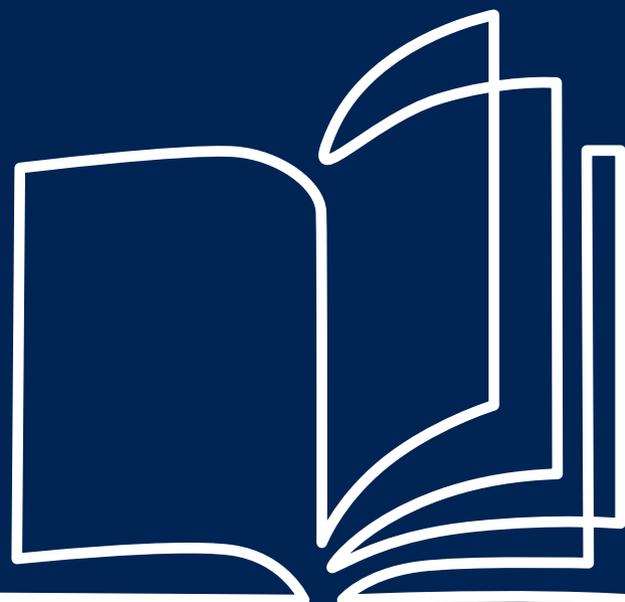
Association pour la Formation professionnelle en Assurance AFA

Rapport annuel



Sommaire

Editorial	2
L'association	4
Environnement	6
Roadmap	10
Réforme «Employé-e-s de commerce» de 2023: réaction à la numérisation	12
Développement de la relève	17
Intermédiaires et Cicero	23
Formation professionnelle supérieure	28
Learning Solutions et IT	35
Qui est qui?	40
Commissions	43
Membres	44



Principaux caps

Chères lectrices, Chers lecteurs,

Le futur cadre réglementaire nous a beaucoup occupés en 2022. La loi sur la surveillance des assurances (LSA) partiellement révisée exigera de tous les intermédiaires d'assurance, sur l'ensemble du territoire, qu'ils puissent prouver qu'ils disposent des capacités et des connaissances nécessaires. La consultation menée pendant les mois d'été sur l'ordonnance sur la surveillance le montre: notre association a pour mission de définir les normes minimales correspondantes avec le secteur, mais aussi le devoir de contrôler leur respect. C'est positif, car cela permet au secteur de conserver la direction de la conception et nous pouvons influencer sur la qualité (et les coûts). Nous attendons du Conseil fédéral l'ordonnance nécessaire à cet effet pour 2023 et espérons obtenir des éclaircissements sur de nombreuses questions extrêmement importantes pour la pratique.

Par ailleurs, nous avons poursuivi les réformes de nos diplômes:

- depuis l'automne 2022, les futurs économistes en assurance dipl. ES seront formé-e-s à l'École Supérieure d'Assurance ESA selon le nouveau plan d'études cadre. Pour ce faire, nous avons renouvelé notre partenariat avec AKAD Business AG.
- Au cours de l'été 2023, la formation commerciale de base «Employé-e-s de commerce 2023» sera également lancée dans le secteur de l'assurance privée. Nous avons tiré parti de cette année pour effectuer les travaux préparatoires nécessaires avec les entreprises formatrices.
- Nous avons accéléré la révision de l'examen ainsi que de la formation des futurs intermédiaires d'assurance, malgré certaines incertitudes résiduelles liées à la législation.

- Le profil des spécialistes en assurance avec brevet fédéral a été affiné en vue d'une révision dans les prochaines années et les travaux préparatoires avec le Secrétariat d'État à la formation, à la recherche et à l'innovation (SEFRI) sont en cours.

L'AFA se trouve dans une phase d'investissement intense. Pour les réformes, nous sollicitons des moyens considérables provenant de nos fonds accumulés au fil des années. À moyen terme, les efforts de numérisation porteront également leurs fruits pour nos clients éducateurs et employeurs. Sous le label myVBV, nous intégrons, dans l'esprit d'un écosystème, les systèmes informatiques existants et nouveaux ainsi que les médias d'apprentissage dans un environnement de formation numérique convivial.

La présente publication annuelle vous donne également un aperçu de nos activités opérationnelles quotidiennes et de notre contribution à l'approvisionnement du secteur en personnel qualifié: Environ 400 employé-e-s de commerce, près de 70 Young Insurance Professionals (YIP), plus de 150 spécialistes en assurance, 81 économistes d'assurance et plus de 1700 intermédiaires d'assurance ont terminé leur formation avec succès.

Un grand merci pour la confiance accordée à notre travail et à nos expertes et experts de milice et de terrain pour leur engagement de taille en faveur de notre formation et de notre avenir.



Matthias Zingg

Matthias Zingg
Président



Jürg Zellweger

Jürg Zellweger
Directeur

L'association

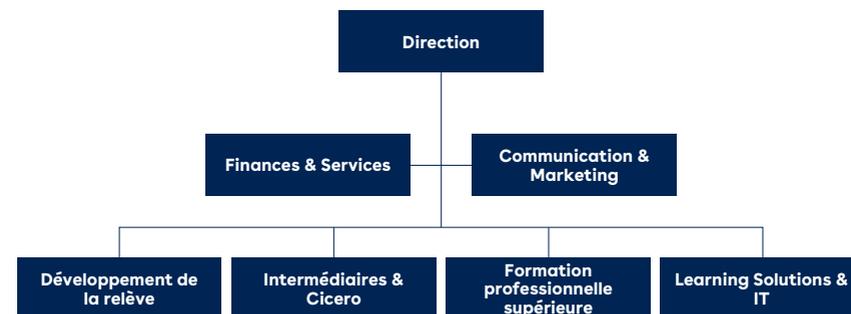
L'Association pour la formation professionnelle en assurance (AFA) crée les bases et les conditions-cadres pour la formation professionnelle ainsi que pour la formation de base et la formation continue interentreprises des professionnels de l'assurance en Suisse. L'objectif est de garantir un niveau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

Organigramme du secrétariat



Produits et services

En tant qu'organisation de branche orientée vers les services, l'AFA est structurée en association et fortement ancrée dans le secteur. L'AFA développe ses produits et services avec des experts de terrain issus de la branche.

Diplômes et services



Spécialiste en assurance privée CFC

L'apprentissage d'employé-e de commerce est la formation professionnelle de base la plus fréquemment choisie en Suisse. Elle jouit d'une très bonne réputation dans le secteur des assurances. Les employé-e-s de commerce Assurance privée travaillent aux sièges sociaux, dans les directions régionales et dans les agences de compagnies d'assurances ou chez des courtiers d'assurances.



Intermédiaire d'assurance AFA

Les intermédiaires d'assurance sont des professionnel-le-s des questions d'assurance et de prévoyance conseillant et accompagnant les particuliers et les entreprises. Ils proposent à leurs clientes et à leurs clients des contrats de produits d'assurance, de prévoyance et de produits financiers et concluent ces contrats.



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/Elles participent aux déroulements ainsi qu'aux processus d'assurance et travaillent sur des projets.



Economiste d'assurance dipl. ES

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.



Young Insurance Professional AFA

Pour les jeunes qui veulent entrer dans le monde de l'assurance directement après la maturité. L'alternative aux études orientée sur la pratique.



Cicero - label pour le conseil en assurances

Cicero est le label de qualité des conseillers qui développent continuellement leurs compétences. Cicero contribue ainsi à améliorer la qualité du conseil en assurance.



Matériel didactique et supports didactiques

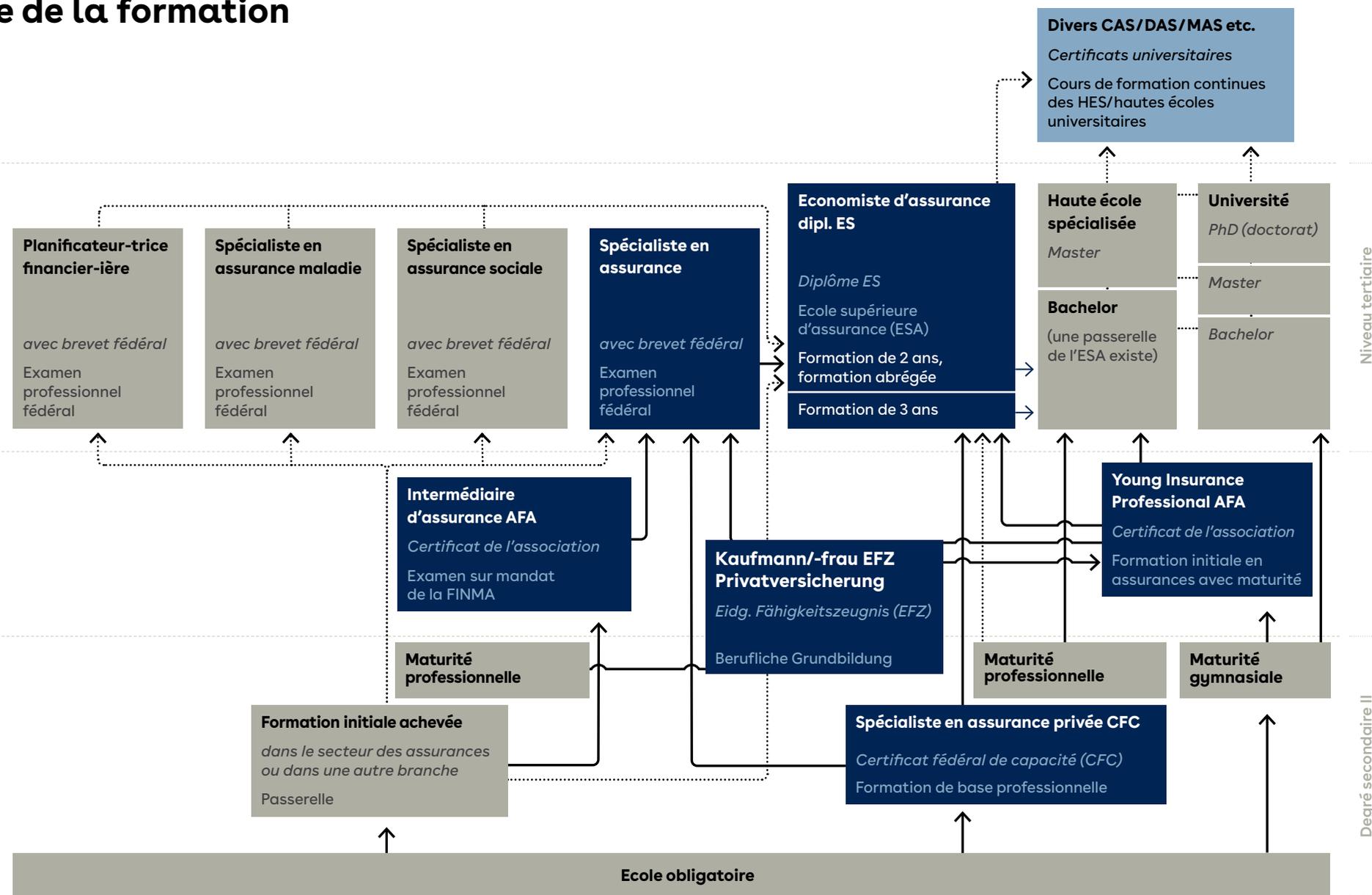
Les documents et médias de formation de l'AFA préparent les apprentis préparés de manière optimale à nos diplômes. Ils servent également de support pour les cours en entreprise ou comme référence si vous vous égarez dans la jungle du jargon de l'assurance.

Diplômes et raccordements dans le paysage de la formation

Formation continue à orientation professionnelle

(cours, stages, séminaires, etc.)

Cicero (Certified Insurance Competence) documente les perfectionnements accrédités des intermédiaires d'assurance.



— Voie habituelle

..... Voie possible

■ Diplômes de l'AFA

■ Diplômes d'autres associations/institutions

■ Formation continue

Niveau tertiaire

Degré secondaire II

Roadmap

La révision partielle de la loi sur la surveillance des assurances modifie les conditions cadres de la formation et de la formation continue des intermédiaires d'assurance. Parallèlement, il convient de réformer les diplômes spécifiques à l'assurance. L'environnement de formation myVBV assure les conditions techniques pour l'apprentissage et l'examen numériques.

La feuille de route (roadmap) donne un aperçu de ces processus de développement et de réforme. 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 Séances d'informations sur l'assurance privée | H Adoption du règlement des examens |
| B Début de la formation | I Début selon le nouveau plan d'études cadre |
| C Début des cours interentreprises | J Le CF édicte l'OS |
| D Rapport d'évaluation | K Entrée en vigueur de la LSA |
| E Déploiement de la nouvelle formation | L Prototype d'environnement pédagogique |
| F Début possible d'une nouvelle formation d'intermédiaire | M Environnement pédagogique V1 |
| G Début possible du nouvel examen d'admission | N Environnement pédagogique V2 |
| | O Matériel didactique intermédiaire/relève 1. 1re année de formation remanié |

◆ Etapes	2022		2023			2024			
	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3
1 Employé-e-s de commerce 2023 / CI	<ul style="list-style-type: none"> – Groupes de travail Mise en pratique au sein de l'entreprise – Elaboration des bases des CI – Information/préparation de la formation des groupes de partenaires – Classes pilotes de cours interentreprises 		<ul style="list-style-type: none"> – Préparation et introduction à la formation en entreprise 			<ul style="list-style-type: none"> – Accompagnement 1re génération Employé-e-s de commerce 2023 			
2 Développement ultérieur Young Insurance Professional	<ul style="list-style-type: none"> – Evaluation de l'offre en place 		<ul style="list-style-type: none"> – Travail de révision / élaboration du profil de qualification 						
3 Développement ultérieur des intermédiaires d'assurance	<ul style="list-style-type: none"> – Formation d'intermédiaire: élaboration des contenus et des supports de formation – Examen d'admission: constitution d'un comité d'experts principal, élaboration / réalisation des examens tests, formation des experts aux examens 		<ul style="list-style-type: none"> – Phase pilote 			<ul style="list-style-type: none"> – Evaluation intermédiaire après la 1re mise en œuvre 			
4 Révision totale Spécialiste en assurance	<ul style="list-style-type: none"> – Traitement Profil de qualification 		<ul style="list-style-type: none"> – Elaboration du règlement d'examen et de la directive – Concept de formation 			<ul style="list-style-type: none"> – Elaboration des séries d'examens – Planification de la mise en œuvre et préparation 			
5 Actualisation/révision du plan d'études cadre Économiste d'assurance	<ul style="list-style-type: none"> – Développement Supports didactiques 					<ul style="list-style-type: none"> – Evaluation intermédiaire après la 1re mise en œuvre 			
6 Normes minimales LSA	<ul style="list-style-type: none"> – Traitement des valeurs de référence des standards minimaux – Elaboration d'un business case «Réglementation des intermédiaires» 		<ul style="list-style-type: none"> – Gentlemen's agreement avec la FINMA sur les valeurs de référence – Procédure de reconnaissance des normes minimales – Projet de mise en œuvre 			<ul style="list-style-type: none"> – Période de transition de deux ans selon la LSA 			
7 Environnement pédagogique	<ul style="list-style-type: none"> – Exigences intermédiaires, design, données, interfaces, cockpit (apprenants, formateurs) 		<ul style="list-style-type: none"> – Exigences CI, design, interfaces, cockpit (accompagnateur de formation, gestionnaire de formation) 			<ul style="list-style-type: none"> – Mise en œuvre des exigences FPS 			
8 Développement ultérieur de supports didactiques	<ul style="list-style-type: none"> – Conception (focus sur les intermédiaires) – Prototype de supports pédagogiques pour les intermédiaires 		<ul style="list-style-type: none"> – Révision des supports pédagogiques pour les intermédiaires / la relève 			<ul style="list-style-type: none"> – Révision des supports pédagogiques FPS 			

Réforme «Employé-e-s de commerce» de 2023: réaction à la numérisation

La formation professionnelle de base «Employé-e-s de commerce» est la plus choisie en Suisse et l'une des principales sources de relève professionnelle dans le secteur de l'assurance. La réforme est une réaction à la numérisation et aux formes de travail agiles.



Chaque année, environ 13 000 jeunes commencent leur formation professionnelle initiale de trois ans d'employé-e de commerce CFC, dont environ 400 dans la branche de formation et d'examen assurance privée. Parmi les apprentissages professionnels proposés par notre branche, Employé-e-s de commerce est de loin le plus important, loin devant les métiers de l'informatique ou les programmes généraux de stage et de relève, suivi par notre programme d'entrée dans l'assurance Young Insurance Professional AFA pour les diplômé-e-s de l'école secondaire.

Exploiter le potentiel de main-d'œuvre qualifiée

Face à la pénurie de main-d'œuvre qualifiée, il s'agit pour les entreprises et pour la branche dans son ensemble d'entretenir activement l'instrument de la formation commerciale de base afin d'exploiter au mieux le potentiel des jeunes apprentis. Heureusement, l'attrait pour la profession commerciale ne faiblit pas, notamment parce que la formation Employé-e-s de commerce offre des perspectives de développement attrayantes au sein et en dehors de la branche. De nombreux employé-e-s de commerce suivent une formation continue. Ils et elles deviennent spécialistes en assurance, économistes en assurance, manager en marketing, spécialiste en RH, manager en médias sociaux ou, avec la maturité professionnelle en poche, suivent des études en économie d'entreprise dans une haute école spécialisée.

Compétences d'action au quotidien

Les nouvelles technologies ne cessent de marquer le quotidien dans les bureaux. Un travail flexible d'équipe et sur les projets est indispensable. Les apprenants doivent être préparés à cette réalité. L'orientation vers les compétences opérationnelles et la collaboration plus étroite entre les trois lieux de formation que sont l'entreprise formatrice, l'école professionnelle et les cours interentreprises sont au cœur du projet.

L'orientation vers les compétences d'action est aujourd'hui la norme dans la formation professionnelle. Les diplômes dans le secteur de l'assurance seront progressivement modifiés en conséquence. L'idée: les compétences professionnelles requises sont développées de manière interdisciplinaire et à partir de situations professionnelles concrètes. Prenons l'exemple suivant pour illustrer ce qui peut paraître abstrait: lorsque les apprentis commerciaux s'entraînent à échanger avec un client anglophone, ils développent simultanément leurs compétences professionnelles, linguistiques, sociales et méthodologiques.

Cette approche a un impact sur les concepts didactiques des trois lieux de formation. Par exemple, dans les écoles professionnelles, l'enseignement ne sera plus dispensé dans le cadre de disciplines à l'avenir. Pour la formation de base de trois ans, le plan de formation prévoit les domaines de compétences «Agir selon des formes de travail et d'organisation agiles», «Interagir dans un environnement de travail en réseau», «Coordonner des processus de travail entrepreneuriaux», «Organiser des relations avec les clients ou les fournisseurs» et «Utiliser les technologies du monde du travail numérique». L'orientation vers les compétences d'action assure la durabilité de la formation: les apprenants peuvent relier la théorie à leurs expériences professionnelles quotidiennes et mettre directement en pratique ce qu'ils ont appris.

L'AFA en tant que co-concepteur

En Suisse, la formation commerciale de base est organisée selon le concept de «toutes branches». Cela doit permettre un haut niveau de mobilité professionnelle des diplômés à travers les branches. Il n'y a donc pas (contrairement à l'Allemagne par exemple) de profession indépendante «Employé-e de commerce en assurance» (à partir de 2022: Employé-e de commerce Assurances et finance). Les employés de commerce obtiennent leur profil «assurance privée» principalement grâce à leur engagement dans l'entreprise formatrice, dans les cours interentreprises et lors de l'examen final spécifique. La réforme de 2023 met également délibérément l'accent sur les domaines de compétences opérationnelles supérieurs, formulés de manière générale.

Le domaine évolue rapidement, notamment en raison de la numérisation. Les nouvelles technologies ne cessent de marquer le quotidien dans les bureaux. Un travail flexible d'équipe et sur les projets est indispensable.

La responsabilité de la profession est confiée à la Conférence suisse des branches de formation et d'exams commerciaux (CSBFC), qui est l'organe responsable de la SEC. 21 branches de formation et d'exams commerciaux font partie de l'association. Le comité directeur se compose de 11 membres. Un représentant de l'AFA, Simon Werren, est également présent. L'assurance privée représente environ 4,5 % des contrats d'apprentissage pertinents et dispose de 2 voix sur 37 à l'assemblée des délégués de la CSBFC. L'idée sous-jacente de ces organismes responsables est que les employeurs, en tant que formateurs et «acheteurs» de jeunes gens, peuvent exercer leur influence sur les concepts de formation, et non les écoles comme c'est le cas dans d'autres domaines de formation.

En vue d'une mise en œuvre optimale de la réforme, l'AFA est responsable des éléments suivants:

- élaborer les instruments concrets de mise en œuvre spécifiques à la branche pour les entreprises formatrices,
- concevoir les concepts et les contenus des cours interentreprises obligatoires,
- assurer l'information/la formation des responsables de formation, des formateur-riche-s professionnel-le-s et des formateur-riche-s pratiques,
- de développer et de fournir les outils technologiques (plateformes et environnement de formation),
- mettre à disposition les contenus professionnels spécifiques à la branche.

Développement de la relève

La mise en œuvre de la réforme de la convention collective pour la formation en entreprise et interentreprises a largement occupé le secteur. Le nouvel apprentissage sera introduit en août 2023. Une évaluation externe est réalisée pour la formation Young Insurance Professional AFA.

Aperçu des offres

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

Les 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 ou elles travaillent rapidement de manière autonome et sont en interaction permanente avec les autres collaborateur-trice-s et les client-e-s.

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 diplômé-e-s se voient également remettre un certificat de travail.

Aperçu des activités

Heureusement, les dernières restrictions dues à la pandémie ont pu être levées au printemps, la formation scolaire a donc pu reprendre comme d'habitude en présentiel.

Celle-ci a lieu pour les futur-e-s employé-e-s de commerce dans 17 régions CI sous la direction des responsables CI régionaux. Dans toute la Suisse, environ 150 animateurs-trice-s CI travaillent à des taux d'occupation différents. La formation Young Insurance Professional (YIP) AFA est proposée sur les sites de Zurich, Bâle et Yverdon.

✓ **Au cours de l'année sous revue, environ 2000 jeunes ont réussi à entrer dans la vie professionnelle dans l'assurance privée. Environ deux tiers d'entre eux ont suivi une formation commerciale de base.** ^

Les apprentis et l'AFA profitent de l'orientation pratique prononcée des animateurs CI, qui initient les futur-e-s employé-e-s de commerce aux bases et aux processus spécifiques à la branche.

Les responsables de formation et les formateurs pratiques, qui accompagnent et encadrent les apprentis et les YIP sur le lieu de travail, jouent un rôle central dans la formation en entreprise. Ces derniers sont formés en interne dans les grandes sociétés, tandis qu'ils peuvent profiter de l'offre de formation de l'AFA dans les petites entreprises formatrices. Dans trois entreprises formatrices, les formateurs pratiques ont été formés en interne par des formatrices du secrétariat de l'AFA.

Au cours de l'année sous revue, quelques 2000 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. La Suva a décidé que ses nouveaux apprentis seraient formés dans la branche de l'assurance-maladie et des assurances sociales (santésuisse) à partir du début de l'apprentissage en août 2022.

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

98.3% est le taux de réussite professionnelle

Les apprentis et l'AFA profitent de l'orientation pratique prononcée des cours interentreprises.

En septembre 2022, le 13e cycle de formation Young Insurance Professional AFA a débuté en Suisse alémanique avec 57 participants. En Suisse romande, il s'agissait du 11e cycle, avec 22 participants. Cela correspond à une augmentation de 13% par rapport à la génération 2021-2023.

Statistiques, chiffres et diplômes

Formation commerciale de base

408 candidat-e-s ont réussi la procédure de qualification en entreprise, soit un taux de réussite de 98,3%. 7,4% des candidat-e-s ont échoué à l'épreuve finale écrite et 8,1% à l'épreuve orale.

Young Insurance Professional AFA

61 candidat-e-s venant d'Allemagne et 20 venant de Suisse romande ont obtenu leur certificat. 2 participant-e-s ont échoué à l'examen, 7 ont abandonné 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. Les outils pour la formation en entreprise ont été élaborés en collaboration avec des représentants des entreprises formatrices. Les mandats pratiques et les grilles de compétences en constituent le cœur, pour assurer un développement systématique des compétences d'action des apprentis. Il s'agissait d'élaborer des solutions qui puissent être appliquées à grande échelle dans l'assurance privée.

Le développement d'un diplôme professionnel commun avec 19 branches de formation et d'examen est une tâche exigeante. Les bases conceptuelles et didactiques de la formation en entreprise et à l'école et de la procédure de qualification ont dû être élaborées conjointement avec les branches concernées et les écoles professionnelles, sous la direction d'Ectaveo AG. Une grande partie de ces secteurs utilise la plate-forme d'apprentissage time2learn pour la formation en entreprise. Des ateliers mensuels avec le partenaire technologique Swiss Learning Hub ont permis de définir les exigences de la plateforme d'apprentissage et les solutions (partielles) élaborées ont été adoptées par les représentants du secteur.

Projet Cours interentreprises

Dans les cours interentreprises (CI) dont l'AFA est responsable et qui traitent de thèmes spécifiques à l'assurance, les directives didactiques seront à l'avenir appliquées de manière plus cohérente. Ils doivent être revalorisés, soulager les entreprises et aussi favoriser l'apprentissage auto-géré accompagné des jeunes.

Au cours de l'année sous revue, les bases de la mise en œuvre technique des plates-formes d'apprentissage ont été posées avec le secteur Learning Solutions & IT de l'AFA, ainsi qu'avec les groupes de travail. En outre, les contenus des premières unités CI ont été élaborés.

Manifestations, événements et salons

Des conférences 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. Deux séances d'information comprenant un échange d'expériences avec les responsables CI régionaux et les principaux-aes expert-e-s ont été organisées en ligne au printemps et à l'automne. Par ailleurs, des rencontres présentielles et virtuelles ont été organisées avec des représentants des régions. Dans deux régions, des réunions régionales d'information et d'échange ont été organisées avec des miliciens et le secrétariat de l'AFA.

En novembre, l'AFA a participé au salon des études de Baden afin de promouvoir l'entrée dans la vie professionnelle de Young Insurance Professional AFA pour les maturant-e-s et les personnes ayant abandonné leurs études. Le même mois, cinq entreprises formatrices étaient présentes au salon des maturant-e-s à Lausanne.

Intermédiaires et Cicero

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. Cela permet de garantir les bases de l'exercice professionnel de la profession et de protéger les preneurs d'assurance contre des conseils inappropriés.



Aperçu des offres

Intermédiaire d'assurance AFA

Nous organisons ces examens 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 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 en ligne. L'accent est mis sur les avantages directs pour les client-e-s. 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.

Aperçu des activités

L'année 2022 a été placée sous le signe de la mise en œuvre de l'accord sectoriel dans le domaine de l'assurance maladie. Celle-ci prévoit l'affiliation à Cicero pour les conseillers et conseillères comme norme de qualité. En conséquence, les participations à l'examen et à Cicero ont atteint de nouveaux records.

En outre, la fourniture de prestations dans les affaires opérationnelles a été optimisée et numérisée, et le secteur des intermédiaires a été renforcé en personnel. Ainsi, un service de qualité sera également assuré à l'avenir pour les client-e-s de l'AFA.

✓ **En 2022, 2934 candidat-e-s ont participé aux examens d'intermédiaires d'assurance. 59 % (1720) ont réussi.** ^

Statistiques, chiffres et diplômes

- En 2022, 2934 candidat-e-s se sont présenté-e-s aux examens et 59 % d'entre eux (1720) ont réussi.
- 11 943 intermédiaires d'assurance sont enregistré-e-s dans Cicero (en date de décembre 2022).

Projets: nouvelle réglementation des intermédiaires

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.

Le Parlement a adopté la révision partielle de la LSA lors de la session de printemps, le 18 mars 2022. Le Conseil fédéral édictera vraisemblablement l'ordonnance de surveillance (OS) qui la précise au cours du premier semestre 2023. Des précisions sont d'une grande importance pour le secteur, notamment en ce qui concerne la définition des intermédiaires.

La nouvelle réglementation prévoit que tous les intermédiaires d'assurance doivent disposer des capacités et des connaissances nécessaires à leur activité. Le secteur doit définir des standards minimaux et vérifier qu'ils sont respectés. La FINMA reconnaît le standard minimal et exerce de son côté la fonction de surveillance.

Cette norme minimale est actuellement définie dans le cadre d'une structure de projet, en collaboration avec les associations sectorielles concernées. L'idée centrale des standards minimaux est la suivante:

- Les contenus de la formation couvrent tous les secteurs de l'assurance, ce qui permet le placement dans toutes les branches.
- Il existe un mécanisme de contrôle qui comprend l'examen d'admission et des check-ups réguliers (axés sur les résultats).

L'engagement volontaire actuel avec le système Cicero (examen d'intermédiaire et formation continue régulière) doit s'adapter à la loi et aux besoins du secteur (réglementation fédérale).

Pour plus d'informations sur le sujet, voir <https://www.vbv.ch/fr/projets>.

Lancements de produits et innovations

Sur la base du nouveau profil de qualification, l'AFA élabore une nouvelle formation d'intermédiaire en collaboration avec la société LerNetz et des praticiens de la branche. Les prestataires de formation pourront l'obtenir à partir du deuxième semestre 2023.

Caractéristiques de la formation:

- le contenu est axé sur les compétences d'action définies dans le profil de qualification ainsi que sur douze champs d'action présentant des situations professionnelles typiques du quotidien des conseillers-ères.
- Avec un parcours d'apprentissage numérique dans myVBV, l'AFA propose un service aux entreprises ou à leurs académies des ventes et à leurs partenaires de formation. Cette solution peut être judicieusement associée ou complétée par des concepts internes à l'entreprise.
- L'AFA veille à ce que tous les conseillers-ères continuent d'avoir accès à une offre de formation en allemand, en français et en italien.

Formation professionnelle supérieure

A l'automne 2022, l'enseignement de l'Ecole supérieure assurance (ESA) a débuté pour la première fois selon le nouveau plan d'études cadre. Les futurs économistes d'assurance ES y reçoivent une formation de base moderne en économie d'entreprise, qui les prépare à des fonctions de direction. Les travaux de révision totale de l'examen professionnel Spécialiste en assurance avec brevet fédéral se concentrent sur la carrière spécialisée dans le cœur de métier des assurances. Mais la révision vise également à prendre davantage en compte les aspects liés à la numérisation.



Aperçu des offres

Le diplôme pour les spécialistes 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/Elles participent aux déroulements ainsi qu'aux processus d'assurance et travaillent sur des projets.

Ce diplôme s'adresse 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 pour s'y préparer.

Qualification: économiste d'assurance ES

Les économistes d'assurance sont des généralistes disposant de compétences étendues, interconnectées et transversales dans les branches des assurances de biens 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

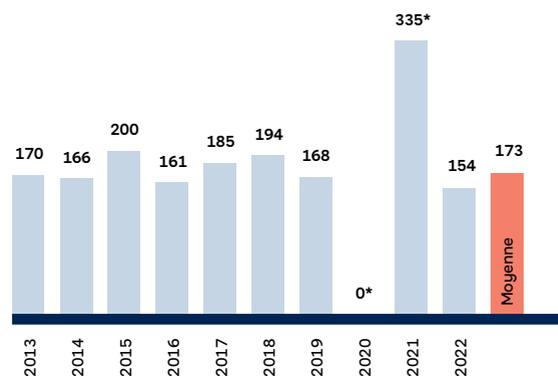
Les spécialistes en assurance avec brevet fédéral

2022 était à nouveau une année normale, sans les reports et les mesures liées à la pandémie pendant les examens. Au total, 181 personnes se sont présentées à l'examen final et 154 l'ont réussi. Pour la première fois, la Suisse romande a mis en place la filière «Courtage».

Les nouveaux professionnels et nouvelles professionnelles se verront décerner le brevet fédéral le 10 février 2023 à Berne. La génération 21, qui n'a pas pu profiter de la cérémonie de remise des diplômes en raison du Covid-19, a été mise à l'honneur début juillet et les meilleur-e-s diplômé-e-s de chaque spécialité ont été dûment désignés.

La moyenne des dix dernières années (2012-2022) s'élève à 173 diplômé-e-s.

Evolution du nombre d'examens



*Examens de 2020 reportés en 2021.

En 2022, près de 200 praticien-ne-s ont passé des examens.

629 Examens de modules obligatoires

737 Examens de modules à option

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

Examens de modules et cours

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

Le nouvel outil de test de l'AFA, LMS, a été utilisé pour la première fois lors de l'examen d'automne des modules obligatoires. Dans le cadre de la gestion des examens/experts, l'outil EduManager a également été utilisé pour la première fois dans le domaine de la formation professionnelle supérieure.

Au cours de l'année de référence, toutes les écoles partenaires ont déployé des efforts considérables pour franchir activement le pas vers la «nouvelle normalité», tant sur le plan technique (investissements dans une infrastructure hybride) que sur celui de l'habilitation des enseignants (accompagnement technique individuel). Dans la plupart des endroits, l'enseignement hybride est aujourd'hui une réalité. Des efforts supplémentaires seront toutefois nécessaires pour répondre aux nouvelles exigences sur l'ensemble du territoire. Le rôle des enseignants est ainsi revalorisé et s'éloigne de l'exposé classique pour se rapprocher du coaching, par le biais de dispositifs de formation variables dans des environnements modernes.

Un grand merci à tous les participants pour leur soutien cette année.

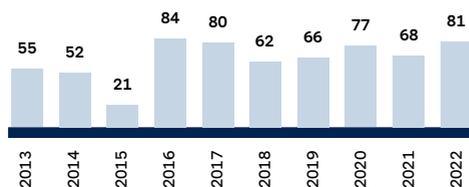
Economiste d'assurance ES

En 2022, l'Ecole supérieure d'assurance (ESA) a démarré ses cours avec 98 étudiant-e-s. Ils sont répartis entre le cursus complet de trois ans (30 participant-e-s) et le cursus raccourci d'un an et demi (68 participant-e-s). Pour la première fois, le cours général a également pu être lancé en Suisse romande.

Les débuts des cours de la formation abrégée ont encore eu lieu au printemps 2022 d'après le plan d'études cadre (PEC) traditionnel, tandis que le début du cours de trois ans à l'automne 2022 a suivi le nouveau PEC.

Lors de la cérémonie de remise des diplômes du 26 octobre 2022, 81 économistes d'assurance ES, dont 7 romand-e-s, ont été mis à l'honneur à Berne.

Evolution du nombre d'examens



Projets – Perspectives d'avenir

Travaux de révision totale de l'examen professionnel Spécialiste en assurances avec brevet fédéral

Avec une évaluation par l'Institut fédéral des hautes études en formation professionnelle (IFFP) en 2021, les conditions optimales ont été créées pour la révision totale de l'examen professionnel.

Les aspects essentiels du développement sont la numérisation de la didactique (apprentissage hybride), la focalisation sur l'activité principale («l'artisanat») ainsi que sur l'élargissement en direction des compétences transversales («les compétences du futur», étude de l'ASA). Le profil doit être affiné en fonction du groupe cible, notamment en se démarquant clairement de l'ESA. Les contenus doivent tenir compte de l'internationalisation de l'assurance et des aspects complexes de la durabilité ainsi que de l'évolution des besoins des futurs preneurs d'assurance. Enfin, l'optimisation des modalités d'examen est également au centre des préoccupations.

D'une manière générale, l'objectif est d'obtenir un profil de spécialistes en assurance orienté vers l'avenir, clairement spécifique à la discipline et davantage axé sur les compétences d'action.

L'étape la plus importante en 2022 a été l'élaboration d'un profil de qualification (PQ) au cours de 20 ateliers avec des expert-e-s techniques. Ces travaux ont été réalisés sous la direction de la commission chargée de l'assurance qualité. La version finale du PQ a été envoyée au SBFi à la fin de l'année 2022. L'élaboration d'un nouveau règlement d'examen sera au centre des préoccupations en 2023.

Actuellement, le démarrage de la nouvelle formation dans le courant de l'année 2025 semble réaliste. La première promotion pourrait donc être diplômée en 2027.

Nouveau plan d'études cadre pour les économistes d'assurance ES

Les changements peuvent être classés en deux catégories:

1: Approfondissement du profil professionnel

L'orientation de la filière de formation se concentre sur les compétences qui sont pertinentes et à jour pour les futurs cadres dans les assurances de choses/patrimoine et de personnes/sociales.

Les champs d'action «Gestion des produits et des risques», «Gestion des sinistres», «Gestion de la distribution» ainsi que «Processus de gestion et de direction dans le contexte du secteur de l'assurance» constituent les points forts de la filière de formation ES.

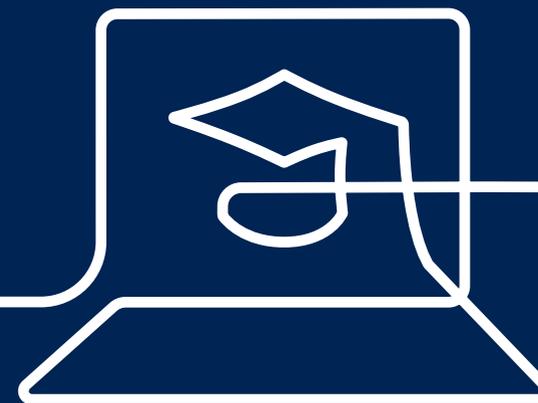
Dans ces champs d'action, l'organisme responsable du PEC a ajouté des thèmes autour de la durabilité, du leadership dans le contexte de l'intégration/séparation travail/vie privée, des formes de travail collaboratif («future of work») et des méthodes de travail agiles. L'introduction de l'anglais (niveau B1) à l'ESA permet de garantir les bases linguistiques pour les activités dans un contexte international.

2: Accès et durée du cycle de formation pour les personnes ayant déjà suivi une formation préalable.

Comme jusqu'à présent, les titulaires d'un CFC d'employé-e-s de commerce peuvent entrer directement à l'ESA et suivre la filière de formation de trois ans. Les étudiant-e-s titulaires de diplômes pertinents peuvent suivre un cursus raccourci de deux ans.

Learning Solutions et IT

L'année 2022 a également été placée sous le signe du développement de solutions d'apprentissage innovantes et durables, ainsi que d'une infrastructure informatique efficace et moderne.



Les profils de qualification respectifs (compétences professionnelles et d'action), qui définissent les contenus d'apprentissage et d'examen, constituent la base de toutes les solutions de formation. Les offres de formation de l'AFA se concentrent sur des situations typiques de la profession, liées aux connaissances d'action actuelles.

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.

IT

Le service IT est chargé de l'exploitation des systèmes de l'AFA tels que la plate-forme d'apprentissage, EduManager, Cicero et les applications commerciales internes. 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

Les supports didactiques électroniques sont utilisés par la plupart des compagnies d'assurance. L'AFA les met à la disposition de tous les collaborateurs-trices de la branche (522 inscriptions de personnes et de prestataires de formation). L'AFA vend également des licences d'utilisation aux entreprises. Ainsi, en 2022, Raiffeisen a acheté la licence pour une autre formation en ligne.

IT

En 2022, le service IT s'est concentré sur l'optimisation des systèmes informatiques. Tous les projets ont été mis en œuvre avec succès:

- Intégration SSO
- Transfert de la formation professionnelle supérieure sur la plateforme de gestion des examens
- Programmation de l'environnement pédagogique myVBV

Dans un deuxième temps, plusieurs composants système obsolètes ont été mis à jour. De nouvelles solutions de sécurité ont été introduites, ce qui a permis d'améliorer considérablement la sécurité des systèmes informatiques de l'AFA.

Par ailleurs, l'introduction de Power BI a permis de miser sur l'exploitation des données. L'évaluation des résultats des examens et des cours a ainsi pu être effectuée plus efficacement et plus rapidement.

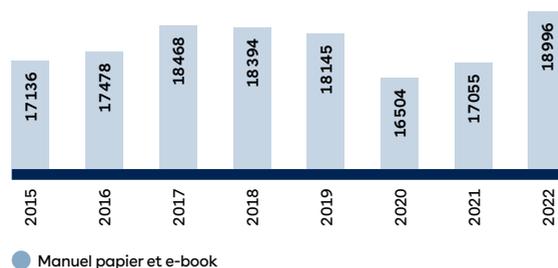
Statistiques, chiffres et diplômes

Notre offre

	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

Livres spécialisés et e-books

Vente de titres AFA au total 2015-2022

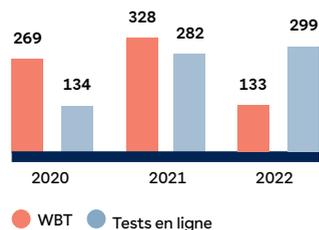


Glossaire AFA de l'assurance

Le glossaire AFA de l'assurance, disponible en quatre langues sur le site de l'AFA, a de nouveau été très demandé en 2022: 7889 visiteur-se-s l'ont consulté 17 250 fois.

Web Based Trainings (WBT) et tests en ligne

Accès aux formations en ligne de l'AFA



Projets – Perspectives d'avenir

Le remaniement des concepts de formation Intermédiaire en assurance AFA et Développement de la relève se concentre sur des situations d'action typiques de la profession et prévoit le remaniement des supports d'apprentissage, le développement d'autres supports numériques ainsi que l'adaptation de la mise en page et de la didactique.

- Pour la version 2.0 de l'environnement pédagogique myVBV, les fonctions existantes seront étendues (CompétenceNavi, Médiathèque). En outre, des cockpits sont mis en œuvre pour d'autres groupes cibles (responsables et accompagnateur-riche-s de formation). En complément, nous prévoyons l'intégration de composants/systèmes plus avancés (par ex. plateforme d'examen) et des concepts pour l'intégration de Cicero.
- Dans le cadre de la révision des supports pédagogiques (livres spécialisés Intermediary et Young Professionals), l'accent est mis sur les contenus de formation. Les contenus manquants dans le cadre des concepts de formation actualisés doivent être développés et les textes existants doivent être révisés et complétés. Les deux produits Intermediary et Young Professionals seront fusionnés. La mise en page et le concept didactique des médias seront également adaptés.
- En ce qui concerne l'infrastructure informatique, l'accent sera mis sur l'ERM (Enterprise Risk Management). En outre, un outil de gestion des frais pour les expert-e-s sera élaboré, les analyses des données seront développées avec Power BI et des bases de données supplémentaires seront intégrées.

Qui est qui?

Comité de direction au 31.12.2022



Mathias Zingg
Président
Baloise



Martin A. Engelhart
vice-président
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 31.12.2022



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



Irene Marchetti
Responsable
Communication &
Marketing



Olga Roth
Finances & Controlling



Jan Baumgartner
Responsable des
examen Intermédiaires



Karima Barka
Responsable des
examens Formation
professionnelle
supérieure



Delia Ben Dhaou
Formation
professionnelle
supérieure



Katrin Dütsch
Assistante de direction



Enrico Damiani
Intermédiaires et
Cicero



Christine Farine
Intermédiaires et
Cicero



Skender Gebhart
IT



Thomas Hofer
Formation
professionnelle
supérieure



Christof Hommann
Learning Solutions & IT

Secrétariat au 31.12.2022 (suite)



Fabienne Hänni
Développement
de la relève



Nathalie Koeb
Intermédiaires
et Cicero



Stephan Kessler
Learning Solutions



Rosa Mäder
Communication &
Marketing



Cornelia Meyer
Services



Julia Minnig
Développement
de la relève



**Harithesh
Navaratnam**
Learning Solutions
& IT



Barbara Rascher
Développement
de la relève



Chantal Rosenberg
Learning Solutions



Ueli Schreyer
Intermédiaires
et Cicero



Eveline Späni
Intermédiaires
et 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 diplômes 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 de l'Ecole supérieure assurance ESA (économiste d'assurance ES)
- Commission de qualification Filière de formation Ecole supérieure d'assurance ESA (économiste d'assurance ES)

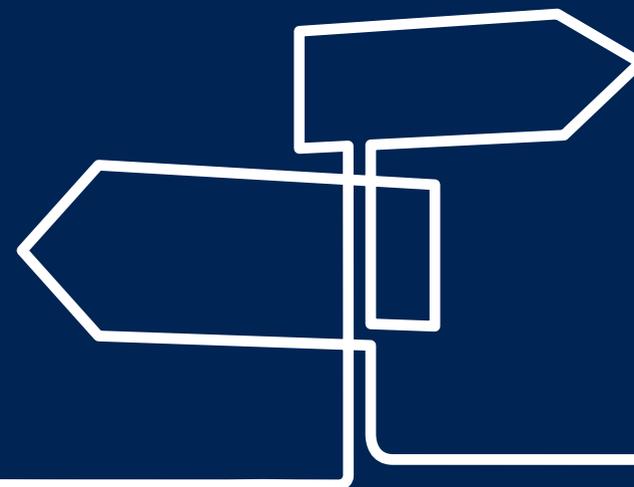
Département Learning Solutions & IT

- 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, Prévèrenges
- 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



AFA
Laupenstrasse 10
3008 Berne
031 328 26 26
info@vbv-afa.ch