



# Intermédiaire d'assurance AFA

---

**Stephan Kessler**, AFA, Chef du département intermédiaires

**Antonio Mondo**, IRFA, Responsable du dicastère «Formation d'intermédiaire en assurance AFA»

Ecublens, le 27 mai 2016

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

# Agenda

---

Stéphan Kessler, AFA

- Base juridique, objectifs, équivalences et examens

Antonio Mondo, IRFA

- Formation auprès de l'IRFA

## Bases juridiques

---

- **Loi fédérale concernant la surveillance sur des compagnies d'assurances (La loi sur la surveillance des entreprises d'assurances, LSA)**
  - 4. chapitre: intermédiaires d'assurance
  - Articles 40 - 45
- **Ordonnance sur la surveillance des entreprises d'assurance privées (l'ordonnance sur la surveillance, OS)**
  - 7. chapitre: intermédiaires d'assurance
  - Articles 182 - 190

## LSA Art. 43 Enregistrement

---

- (1) Les intermédiaires qui ne sont pas liés juridiquement, économiquement ou de quelque autre façon que ce soit à une entreprise d'assurance doivent se faire inscrire dans le registre.
- (2) Les autres intermédiaires ont le droit de se faire inscrire dans le registre.

### Examen du printemps 2016 :

- |  |     |       |
|--|-----|-------|
| • Collaborateurs de compagnies d'assurance : | 353 | 43.4% |
| • Intermédiaires non liés :                  | 381 | 46.8% |
| • Sans indication de l'entreprise :          | 80  | 9.8%  |

## Condition à remplir pour l'inscription dans le registre

---

- **Qualification professionnelle**  
réussite d'un examen ou attestation équivalente, art. 44, al. 1 litt. a LSA
- **Conditions personnelles**
  - la capacité d'exercer les droits
  - pas d'entrée dans le casier judiciaire
  - pas de titres de créance
- **Assurance de responsabilité civile professionnelle**  
montant d'assurance de 2 millions de francs au moins ou de garanties financière équivalentes

## Objectifs

---

- **Transparence des relations d'affaires** : les clients de l'assurance doivent être en mesure de reconnaître quels intérêts l'intermédiaire est censé représenter.
- **Confiance dans la qualification personnelle et professionnelle** : les clients de l'assurance doivent être sûrs que l'intermédiaire dispose des qualifications professionnelles et personnelles suffisantes pour les conseiller correctement et pour leur proposer des solutions d'assurance adéquates.
- **Confiance dans l'existence de garanties financières suffisantes couvrant la responsabilité de l'intermédiaire** lorsque le client fait valoir des dommages et intérêts à la suite d'erreurs commises par l'intermédiaire dans l'exercice de sa fonction.

# L'examen d'intermédiaire - administratif

---

## Sessions d'examen

Mars et octobre

## Appel d'offres

Website AFA (www.vbv.ch, Rubrique Intermédiaires, Examen)

## Coûts

CHF 600.- examen entier

CHF 300.- pour une partie d'examen

## Inscription

online sur la plate-forme ➔ [www.vbv.ch/education@insurance](http://www.vbv.ch/education@insurance)  
(à l'intérieur d'une fenêtre d'inscription déterminée)

## L'examen d'intermédiaire – Equivalences

---

**Celui qui peut prouver une qualification reconnue équivalente ou supérieure est libéré de l'examen.**

Exemples :

- Spécialiste en assurance avec brevet fédéral (CH)
- Expert diplômé en assurance (CH)
- Conseiller financier avec brevet fédéral (CH)
- Conseiller financier diplômé IAF (Regl. 2006 avec module assurance)
- Versicherungsbetriebswirt DVA (DE)
- Diplôme de l'École nationale d'Assurances (FR)
- Master of Advanced Studies ZFH in Financial Consulting (CH)



## L'examen d'intermédiaire – Equivalences partielles

---

- Il y a des examens d'intermédiaire allégés avec ce que l'on appelle équivalences partielles.
- Une équivalence partielle libère d'une des deux parties d'examen.
- La libération simultanée des deux parties d'examen avec des équivalences partielles n'est pas possible.

### Décret de l'examen oral

Celui qui a travaillé comme intermédiaire sans interruption durant les 5 dernières années (le calcul s'opère rétroactivement à partir du moment de l'inscription).

### Décret de l'examen écrit

Celui qui a terminé son apprentissage d'employé de commerce au sein de l'industrie de l'assurances depuis 5 ans au maximum (calcul s'opère rétroactivement à partir du moment de l'inscription).

## L'examen écrit d'intermédiaire

---

- Dans toute la Suisse et de façon décentralisée dans les centres d'examen agréés
- Répondre à des questions
- Sur la plate-forme d'examen [www.vbv.ch/education@insurance](http://www.vbv.ch/education@insurance)
- test en ligne
- Durée de 120 minutes

### Contenu de l'examen écrit

- Connaissances générales de l'industrie de l'assurance
- Assurances de personnes et assurances sociales pour ménages privés et entreprises
- Assurances de choses, responsabilité civile et autres assurances de patrimoine pour ménages privés et entreprises
- Connaissances juridiques

## L'examen oral d'intermédiaire

---

- De façon décentralisée dans les centres d'examen agréés
- Simulation d'une situation de conseil à la clientèle

### Contenus (options)

- Ménages privées : particuliers, familles, indépendants
- Petites entreprises

### Déroulement

- 30 min. Temps de préparation (analyse de la situation/élaborer la solution)
- 30 min. Entretien avec le client (présenter une solution, répondre à des questions du client)

# L'examen intermédiaire - Réussite

---

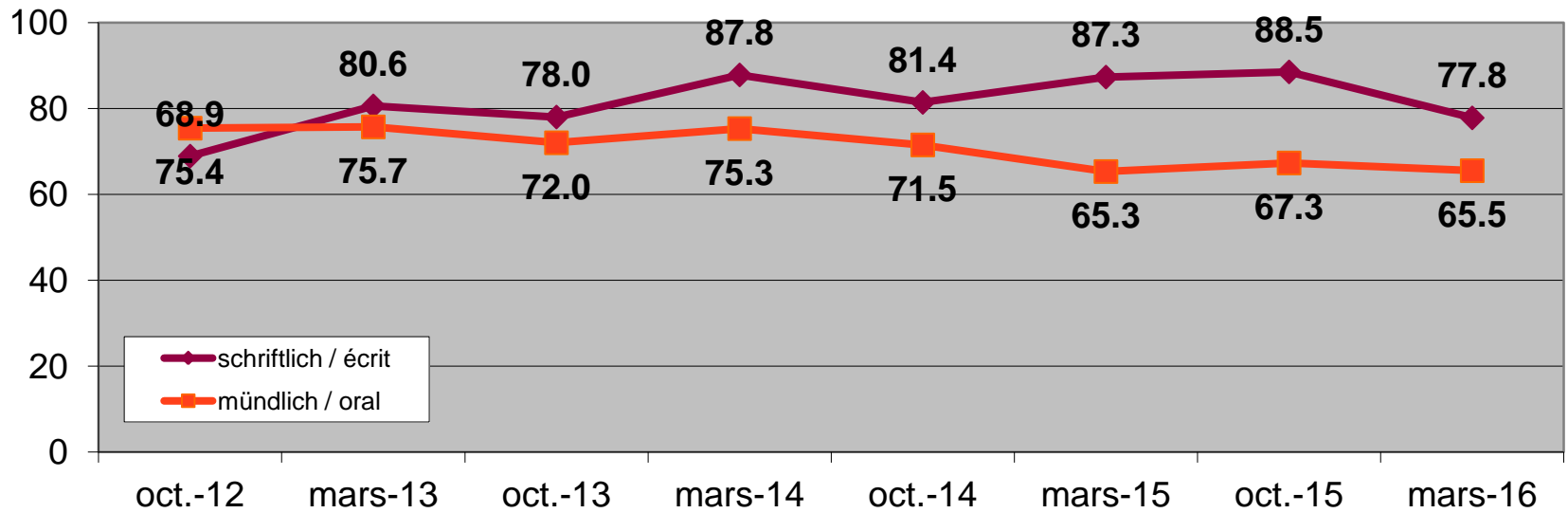
## Réussite

- L'examen écrit et oral forment une unité.
- Les deux parties doivent être réussies.
- Celui qui réussit les deux parties d'examen avec au moins la note 4, reçoit le certificat « **Intermédiaire d'assurance AFA** »

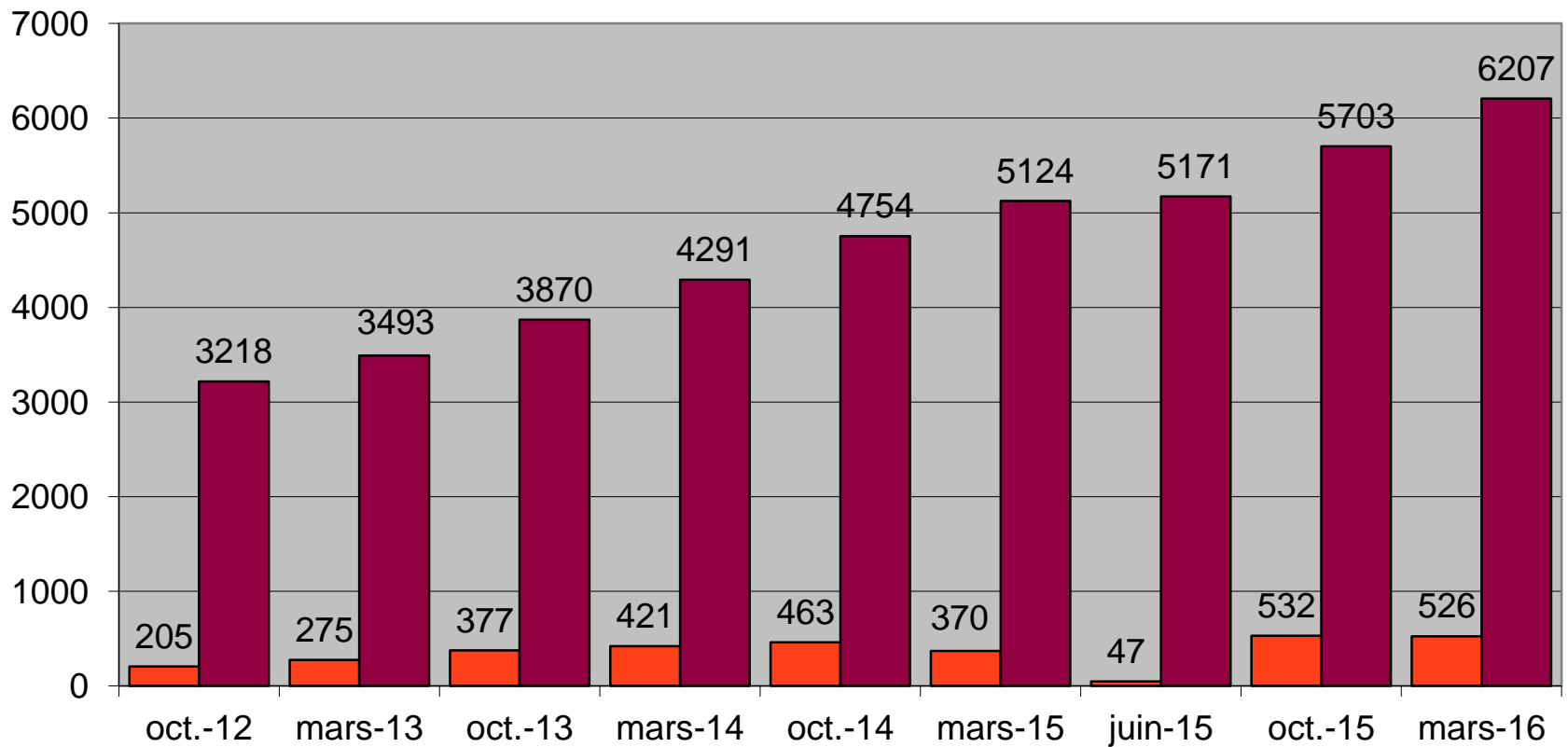
## Pas réussi

- Répétition possible deux fois
- Répétition d'un examen partiel dans un délai d'une année, sinon répétition de l'examen complet

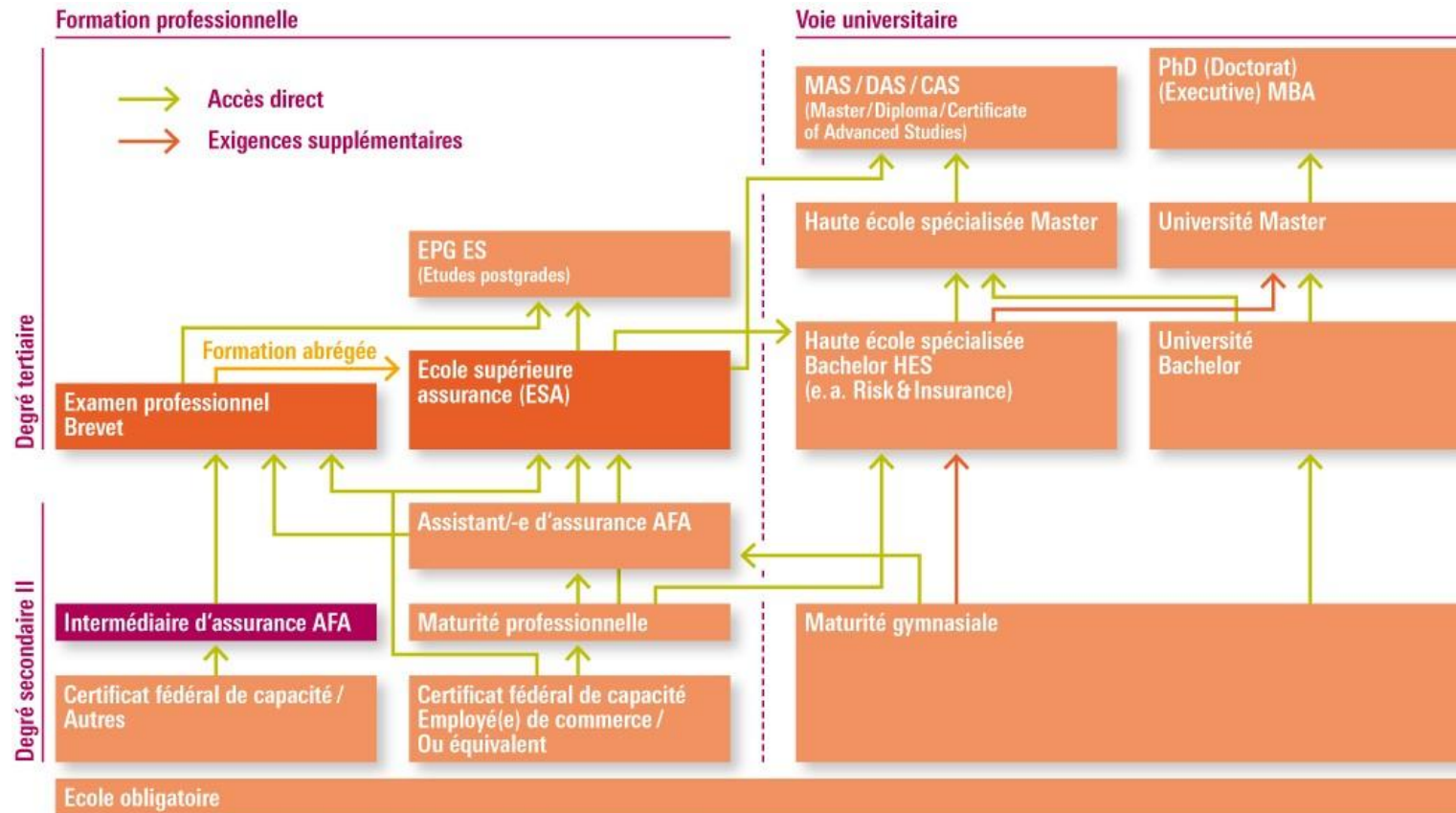
## Réussite



## Total des certificats



# Le Paysage de la formation en assurance



Le graphique démontre les passerelles d'études les plus courantes

## Type de formations dispensées par IRFA

Formation complète	Formation accélérée/raccourcie
Présentation frontale	Préparation personnelle
Modules en 18 jours	Modules 6 journées
Examen fictif : 2 demi-journées	Examen fictif : 1,5 jours
Cours 8 semaines avant examen	Cours 7 mois avant examen
Documentation AFA fournie	
<b>Tous les chargés de cours sont des professionnels de l'assurance et titulaires d'un brevet/diplôme fédéral en assurances privées</b>	



# La formation d'intermédiaire – les modules

## Formation complète

---

- Méthode d'apprentissage "Blended Learning"
- Construction modulaire
- 15 modules
- Choix libre des modules souhaités

### Domaines à choix

- Industrie de l'assurance
- Connaissances juridiques
- Assurances de choses, Assurances de patrimoine
- Assurances de personnes, Assurances sociales
- Conseil à la clientèle

# Programme de formation complète

## IRFA

Formation pour intermédiaires  
Version formation complète

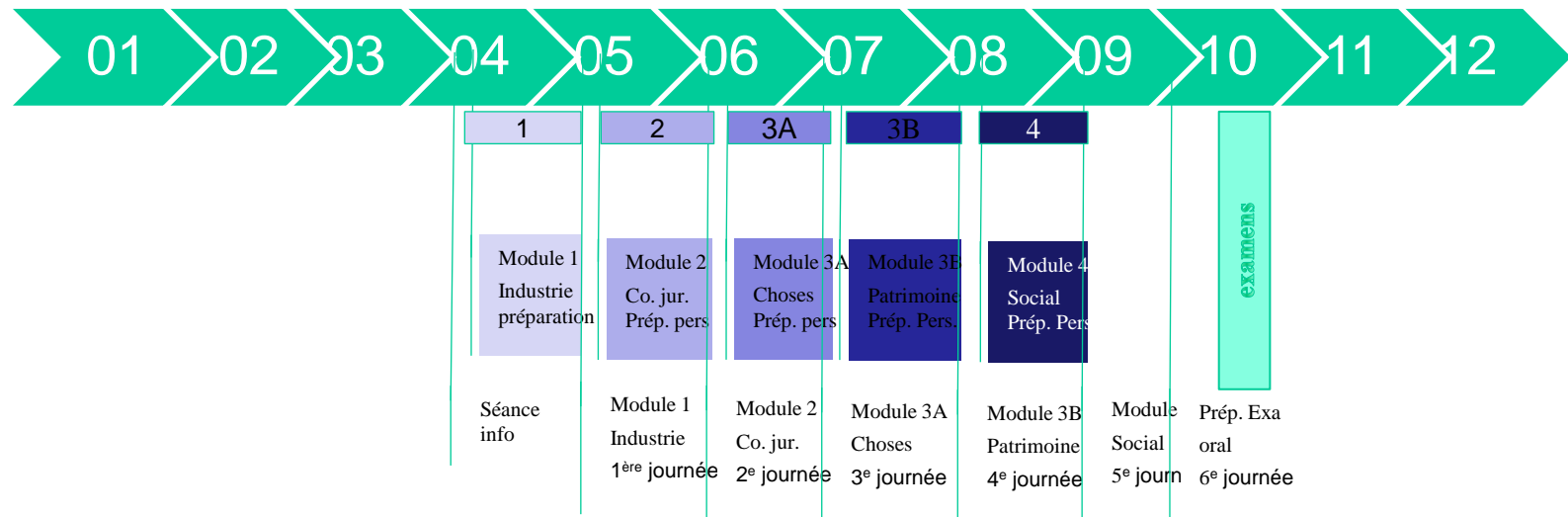
Projet 2016 août

	Lundi	Mardi	Mercredi	Jeudi	Vendredi
Semaine					
1	Industrie 1 29.8	Droit 1 30.8	Droit 2 31.8	1.9	2.9
2	Industrie 2 5.9	Droit 3 6.9	Droit 4 7.9	8.9	9.9
3	Choses 1 12.9	Choses 1 Patrimoine 1 13.9	Patrimoine 1 14.9	15.9	16.9
4	Ass. Sociales 1 19.9	Personnes 1 20.9	Personnes 1 21.9	22.9	23.9
5	Choses 2 26.9	Patrimoine 2 27.9	Sociale 2 28.9	29.9	30.9
6	Personnes 1 3.10	Personnes 2 4.10	Ass. Sociales 3 5.10	6.10	7.10
7	10.10	11.10	Préparation Exa écrit Blanc 12.10	Préparation Exa oral 13.10	14.10
8	17.10	18.10	19.10	Examens Ecrit 20.10	

2 Formations par  
année

Eté  
Hiver

# Programme de formation accélérée / raccourcie



1 Formation par année

Printemps-automne

## La formation d'intermédiaire - Coûts

---

### Formation complète

CHF 6'250 (tous les modules)

#### Compris dans le prix

- 18 journées de cours de présence
- Examens blanc écrit/oral
- Matériel de cours, feuilles d'exercices et de solutions
- Didacticiels (WBT)
- Le tutorat (accompagnement en ligne)
- Utilisation de la plate-forme d'apprentissage  
education@insurance

### Formation accélérée/raccourcie

CHF 2'275 (tous les modules)

#### Compris dans le prix

- 6 journées de cours de présence
- Examens blanc écrit/oral
- Matériel de cours, feuilles d'exercices et de solutions
- Didacticiels (WBT)
- Le tutorat (accompagnement en ligne)
- Utilisation de la plate-forme d'apprentissage  
education@insurance

## La formation d'intermédiaire – Inscription

---

Online sur la plate-forme de l'AFA education@insurance

➔ [www.vbv.ch / education@insurance](http://www.vbv.ch/education@insurance)

Enregistrement libre précédent sur la plate-forme

## La formation d'intermédiaire– Matériel d'étude

---

4 volumes **intermediary@insurance**

- Assurances de personnes et assurances sociales
- Assurances de choses et de patrimoine
- Industrie de l'assurance et droit relatif aux intermédiaires
- Connaissances juridiques

Commande auprès de Compendio Bildungsmedien AG:

<http://www.compendio.ch>

Wirtschaft>versicherungen>sprache Französisch

Autres supports d'apprentissage :

- Série zéro, Cas modèle
- WBT, Questionnaire/test en ligne

## Informations et contact

<b>Responsable du dicastère Formation pour intermédiaires IRFA</b>	<b>Antonio Mondo</b> <b>antonio.mondo@irfa.ch</b> <b>www.irfa.ch</b>
<b>Assistante administrative IRFA</b>	<b>Sylvie Uebelhart</b> <b>sylvie.uebelhart@irfa.ch</b>
<b>Inscription à la formation et examens AFA</b>	<b>www.vbv.ch</b>  <b>intermediary@insurance</b> <b><a href="https://www.educationatinsurance.ch/enter_clix.jsp?Cours&gt;intermédiaires&gt;Formation IRFA">https://www.educationatinsurance.ch/ enter_clix.jsp?</a></b> <b><i>Cours&gt;intermédiaires&gt;Formation IRFA</i></b>