

Spécialiste en prévoyance en faveur du personnel BF

calculer, financer, planifier, surveiller, gérer, traiter

Tout le monde n'est pas à l'aise avec l'argent. Lorsqu'il s'agit de prévoyance, beaucoup mettent ce sujet de côté. Pourtant, si l'on s'y prend correctement et que l'on confie cette tâche à des mains expertes, cela s'avère littéralement payant.

Les spécialistes en prévoyance en faveur du personnel travaillent auprès d'une caisse de retraite, d'une fiduciaire ou sinon d'une compagnie d'assurances, d'une banque ou d'un bureau officiel dans le secteur de la prévoyance professionnelle. Ils s'occupent des différentes questions relatives au financement des nombreuses prestations garanties par une caisse de retraite (le rachat dans la caisse, le calcul des coûts et des retraites). Dans le domaine de la comptabilité, ils doivent tenir les livres de comptes, prévoir et surveiller les

financements relatifs aux placements de capitaux. Il s'agit toujours d'optimiser les cotisations salariales. Les spécialistes en prévoyance en faveur du personnel disposent de connaissances spécialisées variées, accompagnent les processus de stratégie d'investissement, les procédures administratives et la gestion technique de l'institution de prévoyance font partie de leur travail quotidien. Ils connaissent les instruments de placement traditionnels et individuels et s'occupent des prestations de libre passage, des versements anticipés, par exemple pour financer un logement, mais aussi de la retraite, des cas d'invalidité et de décès.

La clé de succès dans ce métier réside dans la connaissance approfondie des dispositions juridiques et de l'organisation de l'administration.



Quoi et pourquoi?

- ▶ Afin que le spécialiste en prévoyance en faveur du personnel puisse élaborer un concept de placement rentable, il consulte des spécialistes d'autres domaines financiers et observe le marché financier.
- ▶ Afin que la spécialiste en prévoyance en faveur du personnel puisse conseiller un client sur les questions actuarielles concernant sa prévoyance professionnelle, elle connaît parfaitement le concept des trois piliers.
- ▶ Afin que le spécialiste en prévoyance en faveur du personnel puisse calculer les prestations mensuelles garanties pour un retraité, il établit un calcul des coûts.
- ▶ Afin que la spécialiste en prévoyance en faveur du personnel puisse gérer de manière optimale la prévoyance professionnelle des collaborateurs au sein d'une entreprise, elle améliore les structures organisationnelles.

Les faits

Admission En passant l'examen:
a) Certificat fédéral de capacité d'employé/e de commerce CFC ou;
b) diplôme d'école supérieure de commerce (reconnu par l'OFFT), maturité gymnasiale ou formation équivalente et;
c) expérience professionnelle de 3 ans dont au moins 1 an dans le secteur de la prévoyance professionnelle.

Formation Cours de 2 ans en cours d'emploi (45-50 journées de cours). Remarque: Les frais de cours sont partiellement couverts par la Confédération.

Les aspects positifs Les spécialistes en prévoyance en faveur du personnel assument, par leur mission, une fonction utile au sein de la société. De plus, il est passionnant de dénicher les meilleures opportu-

rités de placements financiers rentables, surtout si ceux-là rapportent quelque chose au final.

Les aspects négatifs En fin d'année et lorsque les bénéficiaires de la caisse de pension entrent ou sortent en même temps, les tâches s'accumulent et nécessitent parfois des heures supplémentaires.

Bon à savoir En tant que spécialistes en prévoyance en faveur du personnel, les professionnels assument une fonction de direction, surtout dans les caisses de pension. Ils peuvent également gérer une petite caisse de pension. S'ils travaillent dans des assurances, des banques ou des bureaux fiduciaires, leurs tâches consistent, outre la prévoyance professionnelle, à donner des conseils sur les placements financiers, les hypothèques, etc.

Profil requis

	avantageux	important	très important
compétences en mathématiques, connaissances en informatique	[Bar chart showing importance level]		
discrétion	[Bar chart showing importance level]		
intérêt pour le monitoring et le contrôle	[Bar chart showing importance level]		
intérêt pour les questions économiques	[Bar chart showing importance level]		
orientation client, bonnes manières	[Bar chart showing importance level]		
qualités de dirigeant	[Bar chart showing importance level]		
réflexion analytique, raisonnement logique	[Bar chart showing importance level]		
sens des nombres	[Bar chart showing importance level]		
sens des responsabilités, sensibilité aux dangers	[Bar chart showing importance level]		
talents organisationnels	[Bar chart showing importance level]		

Plans de carrière

↑	Économiste d'entreprise HES (Bachelor)
↑	Économiste d'assurance DF, économiste d'entreprise ES (diplôme fédéral)
↑	Expert/e en matière de prévoyance professionnelle DF, gérante de caisse de pension DF (diplôme fédéral)
↑	Spécialiste en prévoyance en faveur du personnel BF
↑	Employé/e de commerce CFC ou diplôme d'école supérieure de commerce ou titre équivalent (voir admission)