

# Expertin für berufliche Vorsorge HFP

## Experte für berufliche Vorsorge HFP

Finanzen

Wirtschaft, Verwaltung, Sicherheit

Experten und Expertinnen für berufliche Vorsorge berechnen die Beiträge der Versicherten und die Leistungen einer beruflichen Vorsorgeeinrichtung. Sie entwickeln ausserdem Management-Tools für diese Einrichtungen und geben Empfehlungen zur sozialen Sicherheit ab. Die Berufsleute stellen sicher, dass das Gesetz zur beruflichen Vorsorge (BVG) jederzeit eingehalten wird.

### Aufgaben



Sie üben folgende Tätigkeiten aus:

#### Analyse und Berechnung

- Versicherungspläne erstellen und eine Finanzierungsart wählen
- Prämien der Versicherten und die Leistungen berechnen, die eine Vorsorgeeinrichtung im Falle von Alter, Tod oder Invalidität (dauerhafte Arbeitsunfähigkeit) erbringen muss
- Verträge aufsetzen
- Dossiers von Versicherten verwalten und aktualisieren, z. B. von Privatpersonen oder Unternehmen
- die Berechnungsgrundlage überprüfen, wenn die Anzahl Versicherter stark schwankt
- Änderungsvorschläge ausarbeiten, den zuständigen Instanzen vorlegen und begründen

#### Strategische Entwicklung und Beratung

- verschiedene Formen der Rückversicherung prüfen, z. B. interne Deckung durch Reserven oder Abschluss einer Versicherung, um bestimmte Risiken abzudecken
- Abschlussbilanz erstellen, z. B. bei einer Liquidation (Auflösung) oder einer Fusion (Zusammenschluss) von beruflichen Vorsorgeeinrichtungen
- Berichte für die Aufsichtsbehörden verfassen
- neue Kundschaft gewinnen
- regelmässigen Kundenkontakt pflegen
- arbeitsunfähige Personen beraten und eine passende Lösung für sie finden
- Briefe und E-Mails verfassen und Telefonate führen, oft in Fremdsprachen
- Kundschaft beraten und versicherungstechnische und rechtliche Auskünfte erteilen

#### Kontrolle

- versicherungstechnische Berichte erstellen
- dazu regelmässig die finanzielle Sicherheit der Vorsorgeeinrichtung überprüfen und schauen, ob sie ihre Verpflichtungen erfüllt, vor allem, wenn sich die Wirtschaftslage stark verändert

- Buchhaltung der Vorsorgeeinrichtung kontrollieren und bei der Kontoführung internationale Standards und bilaterale Abkommen einhalten
- Versicherungsgutachten erstellen

## **Arbeitsumgebung**

Expertinnen und Experten für berufliche Vorsorge arbeiten mit der Geschäftsleitung, dem Verwaltungsrat von Vorsorgeeinrichtungen und mit Aufsichtsbehörden zusammen. Sie stehen in Kontakt mit der Kundschaft, z. B. Privatpersonen oder Unternehmen, und Behörden. Die Arbeitszeiten dieser Berufsleute sind regelmässig.

Expertinnen und Experten für berufliche Vorsorge arbeiten in Beratungsgesellschaften für Personalvorsorge, bei Lebensversicherungsgesellschaften, öffentlichen oder privaten Ausgleichskassen oder Pensionskassen. Einige bieten ihre Dienste als unabhängige Expertinnen und Experten an.

## **Anforderungen und Interessen**

### **Anforderungen**

- Analytische Fähigkeiten
- Diskretion
- Sinn für Zusammenhänge
- Eigeninitiative
- Flair fürs Schreiben
- Flair für Naturwissenschaften
- Genauigkeit

## **Ausbildung**

Die Ausbildung wird in der Regel berufsbegleitend in Form von Modulen gemacht. Die Zulassungsbedingungen für die Prüfung stehen in der Prüfungsordnung des SBFI.

# Weiterbildung

## Kurse

Angebote von Fachhochschulen, Universitäten und Fachorganisationen

## Höhere Fachschule (HF)

Z. B. dipl. Versicherungswirtschaftler/in HF

## Fachhochschule

Studiengänge in verwandten Bereichen, z. B. Bachelor of Science in Betriebswirtschaftslehre. Je nach Fachhochschule gelten unterschiedliche Zulassungsbedingungen.

## Nachdiplomstufe

Angebote von höheren Fachschulen, Fachhochschulen und Universitäten, z. B. MAS in Financial Consulting oder in Management im Gesundheitswesen oder CAS in Risk Management oder in Corporate Finance.

## Ähnliche Berufe

## Weitere Infos

Swissdoc Nummer

## Weiterführende Links

### Gesetzliche Grundlagen

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/72135?lang=de>