

les sites de RiskAssur :

- le magazine : <http://www.riskassur-hebdo.com>
- le blog : <http://blog1.riskassur-hebdo.com>
- la version 'iPhone' : <http://iphone.riskassur-hebdo.com>

## AG2R La Mondiale optimise la gestion de ses contrats d'assurance-vie en UC avec Cogit

article du : 19/01/2011 15:45:00

Avec quelque 8 millions d'assurés et 13,7 milliards d'euros de cotisations encaissées en 2009, le groupe AG2R La Mondiale est l'un des dix premiers assureurs de personnes en France et le numéro deux sur le secteur des retraites complémentaires.

« La gestion des contrats d'épargne-retraite est au cœur de nos métiers », explique Brigitte Villette, Directeur de la Gestion Individualisée au sein d'AG2R La Mondiale. Pour servir au mieux ses clients, cette entité, qui regroupe 400 personnes dont 35 sur le Back Office Titres, s'est très tôt dotée d'une solution de gestion spécifique, capable de gérer tous les contrats d'assurance-vie en unités de compte (UC) adossés à des OPCVM. Mais il lui manquait un outil pour calculer les commissions facturées à tous les gestionnaires de fonds ainsi que les rétrocessions reversées au réseau de distribution. « Tant que le nombre de supports et d'actifs à gérer n'était pas trop important, les calculs étaient effectués sous Excel. Mais quand cette activité s'est développée, nous avons commencé à rencontrer des problèmes de délai et de qualité de l'information produite », confie Brigitte Villette.

Pour améliorer sa qualité de service et aussi élargir son réseau de partenaires, AG2R La Mondiale souhaite alors investir dans une solution spécialement dédiée à la distribution de fonds. Ce sera également l'occasion pour l'assureur d'optimiser la gestion de son carnet d'ordres Actif en investissant dans un outil capable de sécuriser au quotidien le rapprochement entre les ordres émis et les avis d'opéré transmis par les dépositaires. « Lorsque l'on passe 4000 à 5000 ordres par mois, avec des montants investis qui peuvent être très importants, il est essentiel de maîtriser toute la chaîne, de la souscription client à la confirmation de l'ordre dans le système comptable, en s'assurant au quotidien que tout s'est déroulé dans les conditions prévues », note Brigitte Villette.

Sur ce marché très spécialisé de l'industrie financière, les compétences sont rares. Le groupe fait donc rapidement le tour des différents acteurs en se concentrant en priorité sur la gestion de la distribution des fonds. « La plupart des sociétés contactées nous proposaient d'externaliser ce service. Mais ce n'était pas ce que nous souhaitions. Lorsque nous avons rencontré les équipes de Scenario Informatique Conseil, nous avons, en revanche, été immédiatement séduits. Ce prestataire connaissait parfaitement notre métier et avait une offre aboutie au catalogue. Et il offrait aussi une vraie écoute et du répondant sur notre problématique ».

AG2R La Mondiale opte donc pour la solution Cogit Trade Fees, qui répond à la fois aux besoins d'un promoteur, d'un distributeur ou d'une plateforme de distribution de fonds. Et un premier contrat est signé mi-2008 pour une mise en production neuf mois plus tard.

<center><i><b>



Pour suivre l'actualité des Risques, des Assurances et de la Finance, télécharger gratuitement l'application RiskAssurActu sur votre iPhone, iPod touch ou iPad (l'utilisation de cet application est gratuite et ne nécessite aucun abonnement).

RiskAssurActu est disponible sur l'App Store :

<http://itunes.apple.com/fr/app/riskassuractu/id413140059?mt=8>

Le calcul des rétrocessions, des commissionnements sur mouvements, des frais de gestion. . . Nécessite un important travail de paramétrage. Mais l'outil est convivial et simple à utiliser, ce qui facilite son appropriation et le partage de l'information entre les différents utilisateurs. « C'était un projet serein, sur lequel nous n'avons pas eu d'alerte particulière. Nous avons, en outre, été bien accompagnés par l'éditeur », reconnaît Brigitte Villette.

Fin 2008, Cogit Trade Fees n'est pas encore en production, mais le professionnalisme de Scenario Informatique Conseil suffit à convaincre AG2R La Mondiale de travailler avec la même équipe pour son carnet d'ordres Actif pour les contrats en UC. « Nous connaissions parfaitement notre besoin et nous étions certains que Scenario était le partenaire idéal pour y répondre ». Sans même passer un appel d'offre, le groupe opte alors pour le module de rapprochement ordre émis/avis d'opéré proposé par Cogit StarCust.

Les progiciels de Scenario Informatique Conseil sont aujourd'hui utilisés au quotidien par la direction de la Gestion Individualisée d'AG2R La Mondiale.

Et les bénéficiaires sont parfaitement identifiés. « Grâce à Cogit Trade Fees<sup>TM</sup>, nous avons optimisé et sécurisé le calcul des commissions et nous pouvons à tout moment vérifier l'évolution des factures, les montants rétrocedés... Nous avons aussi sensiblement amélioré la qualité de service fournie aux partenaires, puisque nous pouvons les régler au plus juste et dans les délais. C'est important pour fidéliser son réseau. L'outil nous permet aussi d'être plus actifs dans le développement de cette activité et la recherche de nouveaux partenaires », indique Brigitte Villette.

Avec Cogit StarCust, la manager reconnaît, en outre, avoir gagné en sérénité. « Avec cet outil, nous sommes beaucoup plus efficaces dans la gestion de notre carnet d'ordres, car nous pouvons contrôler au quotidien toutes nos opérations et nous sommes automatiquement alertés en cas d'anomalies (écart de cours par exemple). Et s'il y a des écarts, nous sommes capables d'en identifier l'origine. Cela permet de limiter les risques. C'est vraiment efficace et aussi très sécurisant », se félicite Brigitte Villette.

un terme vous échappe en assurance, le Dictionnaire des Assurances sur iPhone vous apportera de précises définitions. Installez la version gratuite sur votre iPhone, disponible sur l'App Store :

<http://itunes.apple.com/fr/app/dictionnairedesassurances/id406237811?mt=8>

<http://itunes.apple.com/fr/app/dictionnairedesassurances/id406237811?mt=8>

Une problématique de traduction d'une expression du domaine des assurances et de la finance, le dictionnaire bilingue (Français/Anglais-Américain) répondra à vos questions. Installer la version gratuite sur votre iPhone, disponible sur l'App Store : <http://itunes.apple.com/fr/app/dicoassurbigr/id408261547?mt=8>



<http://itunes.apple.com/fr/app/dicoassurbigr/id408261547?mt=8>