

GESTION D'ACTIFS AG2R La Mondiale optimise la gestion de ses contrats d'assurance-vie en UC avec Cogit™

En optant pour Cogit Trade Fees™ et Cogit StarCust™ de l'éditeur Scenario Informatique Conseil, ce grand groupe d'assurance a amélioré la qualité des services proposés à ses partenaires et à ses clients. AG2R La Mondiale s'est aussi donné les moyens de développer une activité porteuse, tout en limitant les risques.



AG2R La Mondiale en bref

ACTIVITÉ :

Groupe d'assurance et de protection sociale et patrimoniale. Propose une gamme de produits et de services d'assurance de personnes : prévoyance, santé, épargne et retraite.

CHIFFRE CLES 2009 :

13,7 milliards d'euros de cotisations encaissées, dont 7,6 milliards au titre des activités assurances

EFFECTIF :

6768 collaborateurs (équivalents temps plein) en 2009

OBJECTIFS :

- Automatiser et optimiser le calcul des commissions de rétrocessions sur les contrats d'assurance-vie en Unités de Compte (UC)
- Sécuriser la réconciliation des avis d'opéré.

SOLUTIONS RETENUES :

- Cogit Trade Fees™
- Cogit StarCust™

EDITEUR : SCENARIO
INFORMATIQUE CONSEIL

LE DÉFI

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. Dans le domaine concurrentiel, le groupe est présent en prévoyance, santé, épargne et retraite, ce qui lui permet de couvrir les besoins des assurés tout au long de la vie. « *La gestion des contrats d'épargne-retraite est au coeur 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.

LE CHOIX DE LA SOLUTION

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.

➤ L'ANALYSE DU CXP

« Une offre intégrée et automatisée à destination des marchés financiers et de l'industrie financière »



par Louise BANCALEIRO,
Analyste, Partenaire CXP

Les objectifs du projet du Groupe AG2R la Mondiale ont été **d'automatiser ses opérations de back-office** d'une part avec les gestionnaires de fonds partenaires, et d'autre part avec ses clients déposataires, **puis de sécuriser l'ensemble du traitement de ces opérations.**

Les spécificités et le contexte de ce projet sont :

- un réseau de distribution et une clientèle en fort développement suite au rapprochement de deux acteurs de référence dans le domaine de l'assurance de personnes,
- l'utilisation d'un outil interne qui référence les caractéristiques des contrats passés par les clients (achat de tel support financier dans le cadre de la gestion de tel contrat), et l'utilisation d'un outil du marché qui comptabilise ensuite les opérations d'achats de titres liés à ces contrats,
- mais aussi l'absence d'outils pour tracer facilement pour chaque distributeur les contrats apportés, ce qui implique un process artisanal et long de détermination de reversement de commissions au réseau de distribution,
- ainsi que l'absence d'outil de contrôle de cohérence entre les ordres de réalisation passés pour le compte du client avec la bonne réalisation des conditions de ces ordres.

En contexte de croissance d'activité la nécessité de pérenniser les opérations commerciales réalisées avec le réseau de distribution, puis de sécuriser les opérations financières réalisées pour le compte des clients a impliqué la recherche de solutions d'automatisation et de sécurisation des opérations de back-office « distribution/clients ».

Le marché des éditeurs capables de répondre à l'ensemble des besoins de traitement et de sécurisation de ce back-office est en réalité peu étendu, tout comme l'est le marché des Assureurs proposant une panoplie importante d'unités de compte adossés à des OPCVM, en plus de leurs produits internes (on compte 2 ou 3 autres acteurs à côté de AG2R La Mondiale, les autres acteurs proposant essentiellement leurs propres produits financiers).

Les solutions de l'éditeur Scenario Informatique Conseil se positionnent comme leader sur ce marché ; avec une expertise « métier » qui renforce la séduction de ses offres :

- **COGIT TRADE FEES™**, un progiciel spécifique de gestion de la distribution des fonds, permettant le calcul automatisé des commissionnements et rétrocessions au réseau de distribution
- **COGIT STARCUST™**, un progiciel spécifique de rapprochement des ordres et des opérations réalisées ; allant jusqu'à la possibilité de paramétrer ses propres critères de rapprochement (par exemple quel écart de centimes accepte-t-on entre le niveau de prix fixé par un ordre et celui de sa réalisation ?), ainsi que la possibilité de définir à partir de quel nombre d'anomalies une alerte est générée pour permettre à l'Assureur de réagir,
- **une équipe d'intégration propre avec la double compétence : informatique et « métier ».**

Reconnu pour les compétences de ses équipes et sa notoriété d'expertise des instruments financiers, Scenario Informatique Conseil a ensuite conquis le Groupe AG2R La Mondiale grâce à la souplesse de paramétrage de ses progiciels et à leur convivialité.

AG2R La Mondiale peut désormais tirer profit de ses progiciels en garantissant à ses partenaires actuels et futurs une relation commerciale de qualité (le calcul et le reversement rapide des commissionnements), et en garantissant à ses déposataires la sécurité de leurs transactions. En termes d'organisation interne ce témoignage illustre également qu'au travers de l'automatisation et la sécurisation du back-office, l'efficacité des collaborateurs est renforcée : leur valeur ajoutée peut maintenant se concentrer sur les analyses de rentabilité des contrats, et du respect des ordres passés sur le marché financier.

LE DEROULEMENT DU PROJET

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 PRINCIPAUX RÉSULTATS

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 bénéfices sont parfaitement identifiés. « *Grâce à Cogit Trade Fees™, 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.

Propos rapportés par Christiène Brancier