



Souscription en ligne

De produits d'assurance

2016



BANQUE - FINANCE - ASSURANCE - PROTECTION SOCIALE

www.pericles-group.com

- 1. Un processus de souscription par internet et sur mobile efficace porte un potentiel de développement évident : il peut être déployé chez de simples apporteurs d'affaire.**
 - ▶ Une expérience fluide et sans couture, permettant à la fois de n'exiger que le minimum d'information et de pièces lors de la transformation d'un prospect en client, devient maintenant une norme d'usage des consommateurs sur internet.
 - ▶ L'exigence de simplicité qui en découle n'est pas facilement compatible avec les produits d'assurance actuels, ni avec l'ensemble des obligations réglementaires qui incombent au distributeur et à l'assureur (devoir de conseil, lutte anti-blanchiment, sélection et gestion de risques).
- 2. Périclès Group a développé une expertise sur les services numériques proposés par des acteurs pérennes qui simplifient et accélèrent les différentes étapes de la souscription :**
 - ▶ Contrôle de validité des pièces justificatives et d'identité
 - ▶ Cohérence générale des informations saisies et issues des pièces
 - ▶ Signature électronique, convention de preuve
 - ▶ Archivage à valeur probante, coffre-fort numérique
- 3. Périclès Group accompagne ses clients assureurs, plateformes, courtiers et mutuelles dans les phases de cadrage, conception et mise en œuvre de processus de souscription en ligne dans des modèles de distribution complexes ou originaux et pour des gammes de produits variées.**
 - ▶ Penser digital dès le début fait entrer la relation dans un monde immatériel où la qualité de service peut atteindre de nouveaux sommets.

Souscription en ligne

L'approche | Maîtriser les risques opérationnels et juridiques



Diagnostic de maturité digitale et définition de l'ambition

- Etat des lieux de l'existant : collecte et analyse des informations (documentation disponible et entretiens avec les responsables)
- Diagnostic, préconisations et recommandations
- Premières priorités



Définition du processus détaillé et des alternatives de traitement

- Design détaillé du processus de souscription en ligne souhaité
- Décision de faire appel ou non à des prestataires sur tout ou partie du périmètre en accord avec la Direction Juridique
- Formalisation des besoins à travers un cahier des charges prestataire
- Mise en cohérence de la souscription en ligne avec les autres canaux : stratégie de prix, modes dégradés, convergence des processus et des contrôles



Choix de services et briques internes et externes à assembler pour mise en œuvre rapide et sécurisée

- Qualification des services internes avec analyse d'écart entre existant et besoin
- Pré-sélection de fournisseurs les plus pertinents issus de notre veille
- Consultation d'un nombre restreint d'acteurs sur chaque périmètre à confier, avec enjeu éventuel de confier l'ensemble du périmètre à un prestataire unique
- Avec le lancement d'un appel d'offres, sélection du compromis couverture/coût/délai le plus adapté à votre besoin

Souscription en ligne

Références et témoignages client en assurance

SOUSCRIPTION EN LIGNE D'UN PRODUIT ASSURANCE VIE

- **Client** : Mutuelle
- **Délai** : 1 mois
- **Résultat** : Cahier des charges des process et module de souscription à l'occasion du lancement de son premier produit multi-supports

ENTREE EN RELATION DIGITALISEE EN GESTION DE FORTUNE

- **Client** : CGPI
- **Délai** : 6 mois
- **Résultat** : Définition du processus de bout-en-bout et pilotage de la refonte complète des outils digitaux et de l'espace client

SOUSCRIPTION EN LIGNE EPARGNE SALARIALE

- **Client** : Assureur
- **Délai** : 1 mois
- **Résultat** : Choix commercial de maintenir une rupture dans le processus de finalisation pour impacts social et administratif

- **« Pouvoir innover dans un cadre maîtrisé »** : grâce à notre veille permanente sur l'innovation digitale et technologique nous identifions les meilleures pratiques y compris dans d'autres secteurs et suivons les évolutions des attentes des consommateurs et des tendances.
- **« Périclès nous a aidé à adopter une démarche pragmatique »** : nous savons intervenir avec le bon dispositif et les compétences nécessaires pour vous aider à trouver le modèle le plus cohérent par rapport à votre propre maturité et l'appétence de la cible.
- **Un must have dans la distribution d'assurance affinitaire** : parce que le distributeur n'est pas souvent spécialiste en assurance, investir dans ce qui constituera un guide pour la souscription permet de garantir une qualité des dossiers et donc un délai d'acceptation optimal pour l'assuré comme pour l'intermédiaire.