

---

# **Le guide de l'acheteur d'un système de gestion de courtage d'assurance**

Comment choisir un système qui favorise  
la croissance de votre entreprise

## L'industrie d'aujourd'hui en constante mutation

L'industrie de l'assurance est conservatrice de par sa nature. Nous aidons les gens à faire face à l'incertitude et à planifier en fonction des changements qui peuvent survenir dans leur vie. Notre principale préoccupation est de minimiser les risques, et nous le faisons en adoptant une approche calculée plutôt qu'en prenant des chances.

Adopter la technologie ne va pas nécessairement de pair avec le courtage d'assurance traditionnel. Cependant, la technologie change la façon dont nous faisons des affaires, et l'industrie de l'assurance n'y fait pas exception.

Aujourd'hui, les clients ont des attentes élevées en matière de technologie. Quel que soit le domaine dans lequel ils évoluent, les clients veulent que les entreprises avec lesquelles ils font des affaires utilisent la technologie pour mieux les servir.

En tant que courtier indépendant confronté à une industrie en perpétuel changement, vous avez besoin d'un système de gestion qui répond aux besoins des clients 24/7. Assurer la croissance de votre entreprise et desservir un nombre croissant de clients est la clé de votre succès.

### En vouloir toujours plus



Vos clients réclament une assistance libre-service et des services rapides.



Vos gestionnaires veulent des rapports dynamiques afin de prendre des décisions éclairées.



Votre personnel a besoin d'un accès rapide à l'information, à tout moment et de n'importe où.



Tout le monde est à la recherche de solutions rapides et faciles qui ne nécessitent pas beaucoup d'expertise en informatique



—

Chaque courtier est unique et a des besoins différents. Il est logique que vous souhaitiez un système qui prenne en charge les tâches que votre personnel effectue des centaines de fois par jour. La réflexion sur les caractéristiques fondamentales dont vous avez besoin est une étape cruciale lors de la sélection de votre système de gestion.

## 10 principales fonctionnalités d'un système de gestion de courtage d'assurance

1. **Renouvellements en temps opportun; meilleure rétention client.** Faites un suivi automatique des renouvellements afin de pouvoir communiquer avec vos clients au bon moment. Augmentez votre taux de rétention et dites adieu aux rapports papiers inefficaces.
2. **Simplification; marketing efficace.** Présentez les services de votre cabinet de courtage par le biais de campagnes de marketing simplifiées et automatisées qui vous aident à acquérir de nouveaux clients et à faire des ventes croisées aux clients existants.
3. **L'information, de partout.** Consultez les détails de la police et faites des changements à partir de n'importe quel navigateur web ou tablette. Fermez des transactions et servez vos clients peu importe où vous êtes.
4. **Responsabilisation client.** Donnez à vos clients accès à tous les détails de leur police en un seul aperçu et donnez-leur la possibilité de modifier et de mettre à jour leur information au besoin.
5. **Comptabilité qui fonctionne pour vous.** Assurez-vous de balancer avec des outils comptables conformes aux PCGR et qui sont complètement intégrés au système.
6. **Intégration.** Quel que soit vos processus de travail, votre équipe doit pouvoir faire tout de A à Z dans leur BMS, que ce soit pour préparer une soumission, envoyer les risques aux assureurs ou saisir les détails de la police ou du client dans le système à partir de votre propre site web personnalisé. Le partenaire que vous allez sélectionner pour votre BMS devrait vous permettre de vous connecter directement à tout ce dont vous avez besoin.
7. **Données exactes et mises à jour.** Gardez un suivi de tous les changements avec les outils de gestion de la documentation qui procurent à vos employés de l'information à jour et exacte.
8. **Des rapports qui font une différence.** Prenez des décisions éclairées basées sur des rapports fiables et personnalisés et sur des contrôles de la performance en temps réel qui peuvent être planifiés, évalués et partagés.
9. **Données sécurisées dans le Cloud.** Conservez vos données de façon sécuritaire, tout en sachant qu'une copie de sauvegarde de vos données est effectuée et que vous pouvez accéder à vos données facilement peu importe où vous êtes.
10. **Processus de travail automatisés.** Réduisez les incohérences des processus et accélérez le temps requis pour former les nouveaux employés en automatisant les procédures communes.

## Rechercher les fournisseurs

Avec une meilleure idée des caractéristiques que vous désirez retrouver dans votre système, vous êtes maintenant prêts à rechercher les systèmes de gestion de courtage et rassembler une liste des partenaires technologiques potentiels. Plus vous avez d'information en main, plus il vous est possible de préciser la liste de vos exigences.

Même si vous avez une idée du système qui pourrait répondre à vos besoins, gardez un esprit ouvert et faites quand même votre recherche.

### Considérez les sources d'information suivantes:



#### Feedback de première main

Obtenez de l'information de vos collègues et de courtiers dans d'autres marchés en leur demandant leur degré de satisfaction par rapport aux systèmes qu'ils utilisent présentement.



#### Sites web des fournisseurs

Les fournisseurs de technologie bien établis ont une tonne d'information pratique à propos de leurs systèmes sur leurs sites web, allant des études de cas à du contenu téléchargeable.



#### Publications de l'industrie

Les sites web et publications de l'industrie de l'assurance discutent souvent des tendances en technologie et fournissent plus de détails sur les différents systèmes de gestion.



#### Analyses des systèmes

Des articles de blog rédigés par des professionnels de l'assurance et des analyses de système sur des sites web de l'industrie peuvent fournir de nouveaux points de vue à considérer.



#### Médias sociaux

Youtube présente souvent des analyses de systèmes et des tutoriaux, et plusieurs compagnies ont une présence sur Facebook et LinkedIn avec beaucoup de contenu pertinent.



## Évaluer votre système de gestion

Une équipe d'évaluation des systèmes constituée de différents membres de votre bureau de courtage peut vous aider à la sélection d'un nouveau système de gestion de courtage.

Bien que le propriétaire du bureau de courtage ou l'équipe de direction prendra ultimement la décision finale, l'équipe d'évaluation joue un rôle important dans le processus. Ces joueurs clé recherchent, évaluent et recommandent le système de gestion qui répond le mieux aux exigences du courtier.



### Votre équipe devrait **inclure**:



#### Gestionnaires

L'expertise et la perspective pratique des gestionnaires de comptes, des gestionnaires des lignes personnelles et commerciales, et des chefs de bureau sont précieuses lorsque vient le temps de choisir un système.



#### Personnel des TI

Les plus grands bureaux de courtage voudront que leur chef des TI ou encore un membre sénior des TI évalue les défis techniques et les aspects positifs de tout nouveau système.



#### Utilisateurs de première ligne

Pensez à inclure les gens qui vont utiliser le nouveau système de gestion chaque jour, tel que les RSCs ou l'équipe de la comptabilité.



#### Producteurs

La participation de votre personnel des ventes et des courtiers est primordiale durant le processus de sélection étant donné que le nouveau système peut grandement affecter leur productivité.



## Qu'est-ce qu'un processus de travail?

Lorsque vous avez la bonne technologie en place, vous pouvez réduire l'inefficacité, faire croître votre entreprise et mettre le focus sur l'expérience client. Le bon système de courtage d'assurance rassemble tous les programmes dont vous avez besoin au même endroit et automatise les processus d'affaire, comptable et de gestion des données afin que vous passiez moins de temps derrière votre ordinateur et plus de temps avec vos clients.

Pour augmenter l'efficacité dans votre bureau de courtage, les procédés et les procédures peuvent être automatisés directement dans votre système de gestion, ce qui contribue à réduire les erreurs tout en sauvant du temps et de l'argent.

## Comment la saisie manuelle affecte votre productivité

Déterminez quelles activités de votre bureau se répètent souvent et ont un plus gros impact. Quels sont les points positifs et les points négatifs de vos processus actuels ? Est-ce que ces tâches importantes pourraient être simplifiées grâce à l'automatisation?



**C'est inefficace.** Saisir manuellement les mêmes données à répétition est une mauvaise utilisation du temps de votre personnel



**C'est risqué.** La saisie manuelle de données est une source d'erreurs qui expose l'entreprise à des risques.



**C'est frustrant.** Votre personnel devrait se concentrer sur des tâches ayant une plus-value et non sur la saisie de données.



**C'est lent.** La saisie manuelle de données vous empêche de passer du temps sur d'autres tâches importantes.

## Qu'est-ce que l'automatisation et pourquoi vous en avez besoin?

L'automatisation utilise la technologie pour s'assurer que les tâches les plus communes sont complétées sans intervention humaine. Lorsque vos systèmes exécutent automatiquement des tâches importantes mais très longues à effectuer, votre personnel est disponible pour les clients et est en mesure, par le fait même, de générer des possibilités d'affaire.

Les courtiers indépendants avec des ressources limitées bénéficient encore plus de l'automatisation, car elle leur laisse le temps pour personnaliser leurs relations avec les clients et en acquérir de nouveaux.

### L'automatisation simplifie les choses



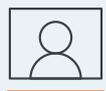
#### Comptabilité

Gardez le contrôle sur vos livres avec des fonctionnalités comptables intégrées qui garantissent que vos grands livres auxiliaires sont toujours liés au bilan.



#### Cotations des compagnies d'assurance

Sauvez des heures de saisie de données en utilisant une interface unique pour regrouper les cotations et les évaluations dans votre système automatiquement.



#### Détails de la police

Un système qui offre une vue d'ensemble de l'information de police permet à votre personnel d'accéder aux données du client dans un seul cadre standardisé.



#### Données simplifiées

Sauvez temps, argent et maux de tête en automatisant vos rapports de réclamations, vos cotations de primes, vos polices émises, et autre formulaires habituels.

---

## Toujours indécis face au Cloud?

Si vos données importantes sont stockées sur des serveurs dans vos bureaux, vous prenez une chance de ne pas pouvoir récupérer ces données si un désastre quelconque survient. Il est plus important que jamais de s'assurer que vos données clients sont sécurisées et accessibles : le Cloud est la solution qui s'impose.



## Qu'est-ce que le Cloud?

"Le Cloud" est une métaphore qui fait référence à l'informatique basée sur Internet où les services sont livrés aux ordinateurs d'une entreprise en ligne. Les données stockées sur le Cloud sont beaucoup plus sûres et utiles que des données qui sont stockées sur des serveurs locaux ou des disques durs.

Lorsque vous stockez des données sur des serveurs en ligne hébergés dans un centre de données sécurisé géré par des fournisseurs réputés, vous êtes non seulement protégé en cas de désastre, mais vous êtes en mesure d'accéder à l'information de vos clients de partout et en tout temps.

---

## L'accès à distance signifie plus de disponibilité

Avec de plus en plus de vos clients qui travaillent à distance, vous et votre personnel avez besoin d'être en mesure d'accéder et de consulter leurs données à distance également. Permettre un accès contrôlé à votre système aide à augmenter la productivité de même que l'engagement des clients.

Aujourd'hui, plusieurs clients exigent de leur courtier d'assurance les mêmes standards que ceux qu'ils exigent de leur banque ou de leur détaillant favori : ils veulent un service 24 sur 24. Déplacer les dossiers de clients sur le Cloud rend possible le libre-service par les clients. Ils peuvent ainsi mettre à jour leur information, renouveler leurs polices, imprimer une preuve d'assurance et plus.

[Apprendre encore plus](#)



## 5 raisons pour mettre vos données sur le Cloud

### 1. Réduire les coûts

Les coûts des équipements sont élevés. Souvent un investissement initial important est requis pour mettre sur pied votre propre environnement serveur local, auquel s'ajoute les frais d'entretien et les frais de mises à niveau.

### 2. Mises à jour des logiciels

Vous pouvez bénéficier des mises à jours de logiciel les plus récentes sans avoir à installer ou mettre à jour quoique ce soit vous-même.

### 3. Accès facile

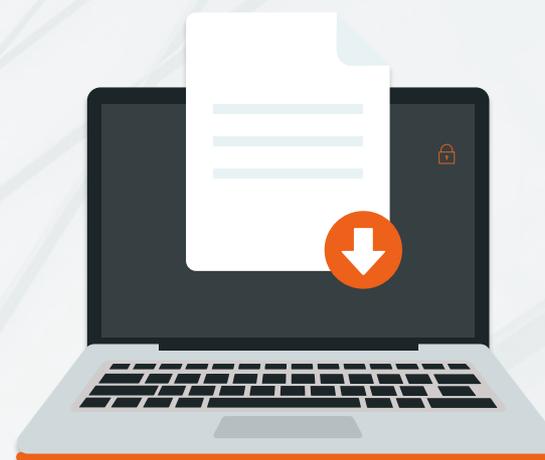
Travailler de n'importe où avec un portable, un téléphone intelligent, ou une tablette et une connexion internet.

### 4. Sécurité

Lorsque vos données ne se trouvent pas dans un environnement vulnérable, comme des disques durs ou des serveurs locaux, vous avez une tranquillité d'esprit par rapport aux accès non autorisés.

### 5. Récupération des données

Des pannes de courant, ça arrive et les serveurs peuvent également tomber en panne, mais c'est facile de récupérer les données des clients à partir du Cloud, de partout et en tout temps.



---

## Prendre la bonne décision

Choisir un nouveau système de gestion n'est pas simplement un investissement financier, c'est un investissement de temps et d'énergie.

Adopter un nouveau système nécessite une recherche attentive afin d'éviter de prendre une décision trop rapide que vous regretterez. Voici quelques étapes utiles à la sélection du bon système de gestion.

- Comprendre la personnalité, les objectifs et la vision de votre courtier
- Préparer une liste complète de vos exigences pour les nouveaux systèmes
- Former une équipe d'évaluation composée de membres clés des différents départements
- Explorer les solutions de plusieurs fournisseurs et considérer le critère le plus important pour chacun
- Réviser les recommandations finales de l'équipe d'évaluation
- Prendre une décision





propulsé par **Vertafore**

## Un système de gestion éprouvé qui répond aux besoins de toute votre entreprise

SIG redéfinit l'expérience d'un système de gestion de courtage d'assurance en se concentrant sur les fonctionnalités que vous utilisez tous les jours, et en les simplifiant. SIG capitalise sur les outils dont ont besoin les courtiers en les rendant plus rapides, plus intuitifs et plus puissants.

[Apprendre encore plus](#)





625 Ave du Président-Kennedy | Montréal, QC, H3A 1K2 | 800.268.5325 | [vertafore.ca](http://vertafore.ca)

© 2020 Vertafore, Inc. et ses filiales. Tous droits réservés. Les marques commerciales contenues dans ce document sont la propriété de Vertafore, Inc. Ce document est fourni uniquement à des fins d'information. Vertafore n'offre aucune garantie, expresse ou implicite, concernant les informations contenues dans ce document. Les informations et opinions exprimées dans ce document peuvent être modifiées sans préavis. Les noms des entreprises et des produits mentionnés dans le présent document peuvent être les marques de commerce de leurs détenteurs respectifs.