

Comment un assureur de premier plan a su migrer plus de 400 000 polices d'assurance vers un système central moderne

Juin 2021



L'étude qui suit est basée sur un client d'Equisoft. Tous les noms et détails révélateurs ont été modifiés pour préserver la confidentialité des clients. Nous y verrons comment sa filiale, Universal Conversion Technologies (UCT), a mené avec succès la migration des données héritées d'un assureur vers un nouveau système.

Comment un assureur américain de premier plan a réussi à surmonter ses enjeux de migration de données avec l'aide d'Equisoft et de sa filiale UCT

Chez l'assureur, les vieux systèmes d'administration des polices étaient légion, ce qui engendrait de lourds coûts d'entretien et empêchait le développement rapide de nouveaux produits. L'entreprise a donc décidé de consolider toute cette infrastructure en une solution OIPA moderne.

Le défi : migrer efficacement les données vers le nouveau système pour permettre le retrait des anciennes plateformes, et ainsi profiter de tous les avantages de la modernisation.





Les enjeux

L'assureur propose des assurances vie collectives et individuelles. Les dernières décennies ont été pour elle une période de croissance soutenue, ce qui a causé une prolifération de nouveaux produits et d'acquisitions, mais aussi de systèmes patrimoniaux nécessaires à leur administration. En 2015, les risques informatiques et commerciaux occasionnés par cette infrastructure vieillissante étaient devenus insoutenables. L'entretien des plateformes accaparait trop de ressources. Le processus de création et de modification de produits était trop chronophage et complexe. Mais par-dessus tout, comme les nombreuses données étaient enfermées dans une multitude de systèmes hérités, l'assureur ne pouvait y accéder pour les intégrer à des solutions de service client numériques et modernes.

Exigences de modernisation

Le moment était venu de consolider ces vieux systèmes d'administration des polices en une seule plateforme moderne. Cette dernière devait être assez flexible pour prendre en charge la grande diversité de produits existants, mais aussi permettre à l'assureur de préserver sa position concurrentielle en continuant d'innover rapidement et de créer de nouveaux produits aptes à générer une croissance exponentielle.

Sans aucun doute, la future solution devait permettre l'administration centralisée et impeccable des assurances collectives et individuelles, se conformer aux normes de l'industrie, comme les normes ACORD, et pouvoir s'adapter non seulement à l'énorme volume que représente la trentaine de systèmes patrimoniaux, mais aussi à la croissance exponentielle à venir.

En bref

- ▶ Plus de 1 million de clients
- ▶ 1,8 million de polices en vigueur
- ▶ Présence dans 20 pays

À l'issue d'un processus exhaustif de sélection de fournisseur, l'assureur a jeté son dévolu sur le système d'administration des polices Oracle Insurance Policy Administration (OIPA).

► **PHASE 1**

Accélérer l'innovation en matière de produits par l'implantation et l'intégration d'OIPA.

► **PHASE 2**

Réaliser de véritables économies en retirant les systèmes patrimoniaux.

- Transférer l'imposant volume de polices des anciens systèmes vers la nouvelle solution.

Pourquoi avoir choisi Equisoft et Universal Conversion Technologies (UCT)?

C'est à Equisoft que l'assureur a confié l'implantation et l'intégration du nouveau système OIPA. Cette décision était motivée par la capacité éprouvée d'Equisoft à réaliser des transformations complexes :

- Plus de 25 ans d'expérience en intégration d'OIPA dans le secteur de l'assurance.
- Plus de 50 projets d'intégration en assurance vie, rentes et assurance santé.

- Plus de 25 projets OIPA en cours.
- Qualité et solidité de l'équipe de mise en œuvre et de direction.
- Outils et accélérateurs exclusifs qui garantissent une implantation rapide à faible risque.

Un autre avantage important d'Equisoft pour ce projet de modernisation : les capacités de migration de données avec spécialisation en assurance de sa filiale Universal Conversion Technologies (UCT).

- UCT a mené à bien au-delà de 200 projets de migration depuis sa fondation il y a plus de 25 ans.
- UCT a migré plus de 50 millions de polices.
- Elle affiche un taux de réussite de 99,9 % en migration de données.
- Son expérience l'a menée à concevoir une technologie DCA exclusive et une méthode itérative grâce auxquelles elle réalise les migrations plus vite que la moyenne.



Les grandes lignes de la migration

Une méthode « big bang » a été employée pour la migration des données de toutes sortes : celles des polices, des clients, des dossiers d'assurance collective et des conseillers, ainsi que des produits d'assurance vie et temporaire de complexité moyenne pour milieux de travail. Les blocs d'affaires fermés comme ouverts ont été transférés depuis l'ancienne infrastructure interne vers le système OIPA à l'aide des tables de préparation d'OIPA.

Un projet rationalisé

- ▶ Grâce à son expérience, à sa méthode et à ses outils exclusifs, UCT a besoin de moins de ressources que ses concurrents pour mener à bien une migration.
- ▶ Dans le cas présent, deux membres de son équipe ont été affectés à temps plein au projet.
- ▶ Vu la taille réduite de l'équipe, le processus était plus simple pour l'assureur (moins d'intervenants externes à coordonner) et aussi plus économique.

Des retards jugulés

- ▶ UCT préfère travailler d'aussi près que possible avec les données de production.
- ▶ Or, dans ce cas-ci, elle devait composer avec une couche de complexité supplémentaire :

les données à extraire se trouvaient dans un magasin de données opérationnelles plutôt qu'un ordinateur central.

- ▶ Chaque fois qu'un problème était repéré dans le magasin de données, il fallait le résoudre, ce qui prenait du temps.
- ▶ Cet obstacle a été surmonté grâce à la méthode moderne d'UCT, qui simplifie le processus de migration, et à l'expérience de l'équipe, qui détecte les problèmes et trouve des solutions plus rapidement que la moyenne. Ces deux facteurs ont joué un rôle déterminant dans la réduction des retards causés par l'enjeu du magasin de données opérationnelles.

Une migration sans heurts grâce aux tests

- ▶ La méthode d'UCT prévoit la réalisation de tests à grand volume très tôt dans le processus, ce qui permet de détecter les anomalies des données.
- ▶ UCT obtient ainsi une compréhension complète de l'ensemble des données.
- ▶ L'assureur et UCT avaient donc confiance que les bonnes données seraient transférées vers OIPA et que l'intégrité des produits serait maintenue.



Une migration réussie

Faits saillants

- ▶ 439 000 polices migrées, dont 168 000 avenants
- ▶ 2 300 prêts
- ▶ 150 règlements de décès en attente
- ▶ 547 000 clients
- ▶ 16 000 employeurs
- ▶ 95 000 agents, agences, producteurs et licences
- ▶ 2 ans d'historique de paiement de primes comprenant plus de 5 millions de transactions, pour consultation seulement

Plus d'un demi-million de polices et de dossiers migrés avec brio

La migration des données de l'assureur s'est conclue au printemps 2019. Toutes les données nécessaires ont été déplacées depuis le système source vers OIPA : polices, clients, assurances collectives, conseillers et produits d'assurance vie et temporaire pour milieux de travail.

Migration des données : la clé du projet de modernisation

Une fois la migration des données réussie, l'ancienne infrastructure a pu être abandonnée. C'est ainsi que l'assureur est arrivée à libérer ses ressources et à réduire ses coûts – et donc à réaliser ses objectifs premiers.

Au-delà des économies, l'assureur jouit des avantages de la centralisation de toutes ses données et polices dans une même plateforme moderne. Elle est désormais en mesure d'extraire et d'exploiter les données plus efficacement, car le traitement du demi-million de polices et la prestation des services associés passent par les fonctions améliorées du système. Divers flux de travail, comme la modification de prestations ou d'adresses, sont aussi grandement simplifiés, ce qui les rend plus rapides et efficaces. Enfin, l'un des plus grands avantages de la conversion tient à la qualité globale des données, qui a été grandement rehaussée grâce aux généreux tests effectués en début de projet.

Pour découvrir comment Equisoft peut vous aider à migrer vos données d'assurance sans risque, communiquez avec nous dès aujourd'hui.

Contactez-nous pour en savoir plus :

Canada

Ray Adamson

Vice-président, Solutions d'assurance, Canada
Ray.Adamson@equisoft.com

Caraïbes

Ruben Veerasamy

Vice-président principal, Caraïbes
Ruben.Veerasamy@equisoft.com

États-Unis

Michael Zelesnik

Vice-président, Solutions d'assurance, USA
Michael.Zelesnik@equisoft.com

Europe, Moyen-Orient et Afrique

Shingie Maramba

Directeur, Solutions d'assurance et de gestion de patrimoine, EMEA
Shingie.Maramba@equisoft.com

Amérique latine

Belisario Fernández

Directeur, Solutions d'assurance et de gestion de patrimoine, Amérique latine
Belisario.Fernandez@equisoft.com

Asie-Pacifique

Rana Biswas

Vice-président, Solutions d'assurance et de gestion de patrimoine, APAC
Rana.Biswas@equisoft.com

Découvrez comment nos [services de migration des données](#) peuvent vous aider.

À propos d'Equisoft

Fondée en 1994, Equisoft est un fournisseur mondial de solutions numériques pour l'assurance vie et la gestion de patrimoine. Reconnue comme un partenaire de choix par plus de 75 des plus grandes institutions financières établies dans 15 pays, Equisoft offre des applications frontales innovatrices, une gamme complète de services d'arrière-guichet et une expertise unique en migration de données. Equisoft est aussi le principal partenaire mondial d'Oracle pour l'intégration de la plateforme Oracle Insurance Policy Administration.



SOLUTIONS D'AFFAIRES INNOVATRICES

equisoft.com/fr