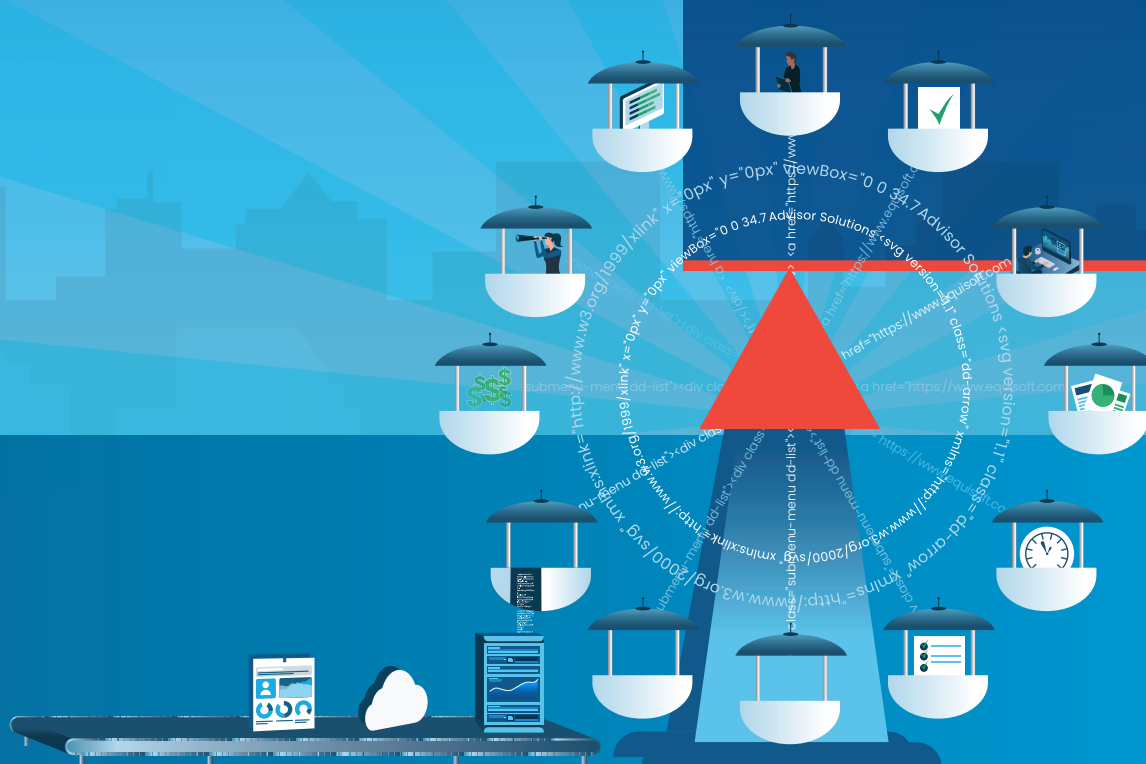


Comment un système d'administration des polices moderne a réussi à transformer Columbian Financial Group

Novembre 2020



L'étude qui suit est basée sur un client d'Equisoft. Nous y verrons tout l'impact qu'a eu le remplacement d'une gamme de systèmes hérités par une plateforme moderne unique, une fois que celle-ci a été implantée et pleinement intégrée à l'écosystème technologique d'un assureur.

Les services d'intégration d'Equisoft ont permis à CFG de remplacer ses systèmes centraux hérités et d'accélérer le développement de produits

Vers le milieu de 2017, le président-directeur général, le chef de l'information et la chef de l'administration de CFG décident d'entreprendre une refonte complète de l'écosystème d'administration des polices de l'entreprise. L'idée est de moderniser les anciens systèmes pour se doter d'une seule et unique plateforme stratégique.



Les enjeux

Située à Binghamton, dans l'État de New York, Columbian Financial Group (CFG) fournit depuis 1882 des protections abordables en s'appuyant sur les besoins du consommateur, la qualité du service et la stabilité financière.

Les anciens systèmes devenaient un boulet à mesure que CFG se développait

Columbian Financial Group (CFG) ayant réalisé plusieurs acquisitions stratégiques en 20 ans, son infrastructure informatique avait pris de l'ampleur. Certaines plateformes des entités acquises avaient pu être abandonnées grâce à la consolidation des systèmes ou au recours à un administrateur externe, mais les systèmes d'administration des polices demeuraient trop nombreux au sein de l'entreprise en 2017. Devant le coût de ce foisonnement, CFG a décidé de se doter d'une plateforme unifiée. Le projet ECLIPSE était né.

Et le temps pressait. Les tables de mortalité américaines 2017 (mises à jour pour la première fois depuis 2001) obligeaient CFG à mettre sur le marché de nouveaux produits adéquatement conçus et tarifés pour 2020 – ce qui ne pouvait se faire sans un nouveau système d'administration des polices.

En bref

- ▶ 4 systèmes d'administration des polices hérités
- ▶ 700 000 polices hébergées dans les anciens systèmes

Objectif consolidation, modernisation et agilité

CFG cherchait une plateforme stratégique qui lui permettrait d'administrer de façon concurrentielle son portefeuille complet et grandissant de produits d'assurance vie et de rentes. Il fallait aussi pouvoir ajouter de nouveaux produits rapidement. Les mots d'ordre : consolidation, modernisation, flexibilité.

Plus précisément, CFG voulait se débarrasser de ses vieux systèmes centraux encombrants, dont elle ne pouvait modifier le code sans faire appel à son fournisseur et dont le soutien était de plus en plus précaire – quand il était encore offert.

La consolidation devait aussi réduire les dépenses en licences et en maintenance.

Moderniser l'administration des polices, un défi d'intégration

Vu la complexité de l'écosystème d'administration des polices de CFG et de son infrastructure informatique en général, l'implantation d'un système de remplacement exigeait une solide expertise en intégration.

Le nouveau système devait s'intégrer à l'architecture actuelle de création de produits de CFG et à toutes ses composantes :

- ▶ Souscription
- ▶ Comptabilité
- ▶ Actuariat
- ▶ Soutien interne

Étant donné sa taille et ses compétences en TI, CFG cherchait un système moderne qui serait facile à gérer, à configurer et à relier à d'autres solutions commerciales prêtes à l'emploi ainsi qu'à celles qu'elle continuerait de développer elle-même.



La solution

Equisoft, le choix qui s'impose pour ses nombreuses intégrations fructueuses d'OIPA

Soucieuse de choisir le bon partenaire et la bonne solution, CFG a fait appel à une société-conseil pour mener le processus d'appel d'offres et orienter son choix. Par-dessus tout, il s'agissait de savoir si le fournisseur saurait répondre à tous les critères, comment il proposait d'y parvenir et combien cela coûterait.

La plateforme Oracle Insurance Policy Administration (OIPA) et Equisoft sont ressortis comme les gagnants incontestables de ce processus :

- ▶ Equisoft demeure le plus grand – et le meilleur – intégrateur d'OIPA au monde.
- ▶ Son équipe de plus de 200 professionnels spécialisés sur OIPA mène à bien 80 % de toutes les intégrations de la plateforme au monde.
- ▶ Cumulant plus de 16 ans d'expérience en implantation d'OIPA, Equisoft a réalisé plus de 50 projets d'intégration et de migration de données en assurance vie, rentes et assurance santé – de quoi inspirer confiance.
- ▶ L'argument massue : son taux de réussite de 100 % en implantation d'OIPA.

Le plan de modernisation

Le projet de modernisation du système d'administration des polices, baptisé ECLIPSE, devait durer cinq ans et se diviser en deux phases. Il comprenait l'implantation, l'intégration et le lancement d'Equisoft/manage (qui comprend la plateforme OIPA et des interfaces de programmation de portail) et d'Equisoft/apply (création et soumission de propositions électroniques).

- ▶ **Phase 1:** L'objectif était de lancer trois produits (assurance vie entière, temporaire et dépenses finales) conformes aux tables de mortalité 2017 et de déployer la plateforme pour le quatrième trimestre de 2019.
- ▶ **Phase 2:** Viendraient ensuite la migration et le remplacement des anciens systèmes.

Intégration complète d'une panoplie de systèmes internes et externes grâce à une solide maîtrise d'OIPA

L'implantation d'OIPA comportait d'importants obstacles. Si CFG a choisi Equisoft, c'est qu'elle pouvait compter sur son expérience et son expertise en intégration d'OIPA avec d'autres systèmes internes (souscription, comptabilité, etc.) et externes. En tant que partenaire d'Oracle et premier intégrateur spécialiste certifié en intégration OIPA, Equisoft maîtrisait mieux que quiconque les tenants et aboutissants d'un tel projet.

C'est ainsi que l'équipe a pu mettre à profit sa spécialisation en assurance et la méthode éprouvée qui font d'Equisoft un intégrateur de confiance.

En effet, au fil de ses projets d'implantation et d'intégration, Equisoft a acquis une grande expertise dans divers aspects de l'assurance, comme l'analyse de processus, les produits complexes et les calculs.

Cette expertise touche notamment :

- ▶ les connaissances techniques en intégration électronique de sources externes;
- ▶ la saisie de propositions électroniques;
- ▶ le traitement automatisé de règles;
- ▶ l'intégration des flux de travail;
- ▶ la production de documents;
- ▶ l'extraction et la transformation de données.

Equisoft pouvait aider CFG à profiter de la flexibilité d'OIPA et de sa capacité à intégrer n'importe quelle solution externe par l'intermédiaire de services Web ou de messages XML. Puisque la plateforme OIPA propose des transactions configurables qui s'exécutent à divers stades du cycle de vie d'une proposition ou d'une police, elle arrive à fournir les données nécessaires pour déclencher une action : elle communique avec la solution de flux de travail via un service Web lorsqu'une tâche doit être réalisée.

Dans le cadre du projet ECLIPSE, il fallait créer des points d'intégration entre OIPA et toutes sortes de services en temps réel :

- ▶ Validation d'adresses
- ▶ Acheminement bancaire
- ▶ Transferts électroniques de fonds
- ▶ Relevés bancaires
- ▶ Création et soumission de propositions électroniques (Equisoft/apply)
- ▶ Illustrations (Equisoft/illustrate)
- ▶ Messagerie électronique et notifications d'activité

Le succès global du projet et l'atteinte des objectifs de CFG reposaient sur la capacité à intégrer différents systèmes externes – avec lesquels Equisoft avait déjà travaillé. Ces intégrations visaient notamment des entreprises et solutions liées à la chaîne d'approbation :

- ▶ Milliman
- ▶ MIB
- ▶ TAI

D'autres intégrations ont aussi été réalisées :

- ▶ Vignette pour flux de travail
- ▶ Magasin de données opérationnelles/duplication pour extractions en aval et rapports
- ▶ Partenaires pour la mise en relation d'un portail existant et d'OIPA à l'aide des interfaces de programmation de portail d'Equisoft.

Bref, Equisoft était le partenaire le mieux placé pour effectuer les intégrations demandées rapidement et efficacement, étant l'intégrateur d'OIPA par excellence dans le marché de l'assurance.



Les résultats

L'intégration d'OIPA par Equisoft : une réussite pour CFG et la transformation de son système d'administration des polices

Le déploiement de la plateforme moderne a donné les résultats escomptés pour CFG.

Trois nouveaux produits conformes aux tables de mortalité 2017 ont été lancés : une assurance vie entière, une assurance temporaire (SafeShield) et une assurance de dépenses finales.

CFG a ainsi pu :

- ▶ accélérer les flux de travail grâce à l'intégration d'OIPA avec ses propres solutions et des systèmes externes;
- ▶ devenir autonome en matière de développement grâce à la formation complète et au mentorat offerts par Equisoft en matière de configuration, d'intégration et de soutien technique;
- ▶ améliorer sa réactivité aux besoins d'affaires;
- ▶ accélérer la modification de produits et faciliter l'amélioration des fonctionnalités sans recourir à des solutions de contournement;
- ▶ mettre de nouveaux produits en marché rapidement;
- ▶ consacrer son temps à des activités plus productives grâce à la simplification des tâches courantes.

En somme, la phase 1 du projet ECLIPSE est terminée, et CFG garde le cap sur ses grands objectifs : faciliter les opérations, diminuer les besoins d'entretien et réduire les dépenses totales en licences.

Pour découvrir comment Equisoft peut vous aider dans votre projet d'implantation et d'intégration de la plateforme moderne OIPA, 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

David Nicolai

Vice-président, Solutions d'assurance, USA
David.Nicolai@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 d'intégration OIPA](#) 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 50 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