



Digital Insurance Brokerage by WMC

«BrokerStar de WMC, une solution innovante basée sur plus de quinze ans d'expérience en courtage d'assurance.»



Le logiciel de courtage

Des courtiers pour les courtiers

BrokerStar est une solution moderne et flexible qui permet au courtier non seulement de gérer ses processus, mais aussi de répondre à des exigences individuelles.

BrokerStar est le fruit d'une longue expérience en courtage d'assurance et prend en charge la numérisation du système des assurances.

Basé sur une technologie ultra-moderne à standard ouvert, il est parfaitement adapté à Internet et compatible avec tous les navigateurs sur PC, Mac, tablettes et smartphones. Le modèle de licence bien pensé se traduit par des coûts annuels fixes et des prestations de service garanties. Des interfaces avec d'autres programmes évitent toute double saisie des données.

Solution

- Outil CRM (fichier client avec historique, etc.)
- Gestion de polices/portefeuille
- Contrôle des courtages et des commissions
- Appels d'offre, devis
- Gestion des sinistres
- Échange de données entièrement automatique
- Enregistrement/facturation des prestations
- Contrôle/facturation de projet
- Gestion des leads
- Gestion des documents
- Analyses, statistiques, benchmarking
- Multilingue (dt, fr, it, en)
- Messagerie (fax, courriel, SMS, boîte vocale, etc.)
- Synchronisation avec Outlook
- Gestion des identités et des rôles
- Sécurité et gouvernance

Digital Insurance Brokerage by WMC

Concept

BrokerStar est une nouvelle solution globale et moderne, développée pour les courtiers en assurance. Elle est adaptée à tous les courtiers, quelle que soit leur taille. Pour répondre à différents besoins, BrokerStar est flexible et conforme aux exigences de la numérisation.

BrokerStar respecte toutes les normes de l'IG B2B ainsi que toutes les obligations légales et réglementaires. Le logiciel est sans cesse développé et amélioré pour garantir sa conformité.

Solution

BrokerStar est une solution globale avec les fonctionnalités suivantes:

► Adresses, CRM

Toutes les adresses sont gérées dans un CRM fonctionnel, ce qui prévient toute double saisie. Différentes fonctions d'aide facilitent la saisie et la plausibilisation des données. L'organisation des familles et des sociétés est facile à structurer et modifier avec des liens.

► Gestion de portefeuille

La gestion des données est centralisée :

- Clients
- Polices
- Factures de primes
- Courtages, commissions
- Sinistres
- Correspondance, documents
- Branches
- Sociétés
- Administration des CGA

► Courtages et commissions

Position débitrice des comptes courtage et commissions. Surveillance, contrôle et comptabilisation des avoirs et encaissements. Liste des écarts, relances, lettres types et report dans la comptabilité. Fonctions hautement automatisées.

► Intermédiaires et commerciaux

Gestion des demandes d'intermédiaires et des commerciaux, y compris retenue en cas d'annulation et facturations.

► Gestion électronique des documents

Dans le système intégré de gestion électronique des documents (GED), tous les documents sont joints à une transaction donnée. Les documents sont ainsi toujours là où il faut. La facture de primes figure dans le dossier des polices avec l'enregistrement des courtages. Tous les justificatifs sont donc toujours disponibles.

Le gestionnaire de fichiers permet l'enregistrement des fichiers et leur structuration en dossiers.

Le stockage des données répond aux exigences du SCI et respecte la loi Sarbanes-Oxley.

► Gestion des sinistres

Saisie en ligne simple par le client ou le courtier et transmission à l'assureur. Aucune saisie double, signature électronique. La gestion des sinistres avec Sunet est également possible.

► Enregistrement des prestations

Chaque prestataire a besoin de connaître ses coûts, de facturer ses services, de surveiller ses dépenses et recettes, d'établir des devis, de répartir ses dépenses. BrokerStar vous montre quels clients vous font gagner de l'argent et ceux qui impliquent des efforts trop considérables. Le bouton de minuterie simplifie l'utilisation. La représentation graphique des résultats et réalisations en facilite l'interprétation. Toutes les analyses et tous les rapports sont exportables dans les formats Excel et Word. Ils peuvent aussi être affichés directement sous forme de rapport. La facturation des prestations est bien sûr également possible.

► Gestion des commandes

La fonction de gestion des commandes a pour but premier la création de factures. Des prestations réalisées peuvent ainsi être directement facturées. Les bulletins de versement BVR orange permettent la saisie automatique et l'enregistrement des paiements des clients. Autres possibilités: émission de devis, de confirmations de commande, de bons de livraison ainsi que d'autres documents.

La facturation en masse est un module payant optionnel.

► Traitement de texte

Le module de traitement de texte intégré est conçu pour la saisie de courriers, la correspondance classique telle que mandats et circulaires. L'impression est possible au choix sur papier à en-tête ou avec logo. Tous les documents sont générés au format PDF-A et dotés d'une valeur juridique grâce à la signature électronique et archivables.

► Messagerie

BrokerStar intègre une fonction de messagerie. Un module indépendant et payant permet la synchronisation des données de BrokerStar avec Outlook et inversement. Le calendrier BrokerStar à fonction de groupe peut aussi être utilisé sans Outlook. Le système de messagerie propose aussi les options CTI (appels émis directement du programme), SMS et fax.

► Appel d'offres

La rédaction d'un appel d'offres et la comparaison des offres soumises représentent un travail considérable. Cette fonction simplifie les différentes étapes depuis la création jusqu'à l'acceptation ou le rejet d'une offre. L'ajustement aux processus IG B2B est particulièrement important. WMC garantit ici une compatibilité totale. L'interface avec Sobrado est gratuite.

► Reporting + controlling

L'outil d'évaluation polyvalent ne passe pas inaperçu. En permettant toutes les analyses depuis l'état des polices en passant par le contrôle des heures et le nouveau calcul jusqu'aux divers benchmarks, il garantit un contrôle continu.

► Gestion des leads

Aucun contact ni aucun rendez-vous n'est oublié. La gestion des leads vous assiste pour des transactions supplémentaires et permet une gestion optimale des clients.

► Utilitaires

Les utilitaires désignent de petites fonctions qui facilitent le travail, comme par exemple l'import des données de tel.search.ch, du guide routier ou du registre du commerce. Des fonctions telles que les accords-cadres, le calcul automatique des indemnités journalières par exemple sont également très utiles pour le courtage.

Digital Insurance Brokerage by WMC

Modules optionnels

► Polices, facturation¹

Ce module est conçu pour la génération de polices et leur facturation. Il permet aussi la facturation de masse, notamment des primes et abonnements à l'échéance. L'impression de BVR/BVRB est également intégrée tout comme le traitement des données de paiement des banques ou de la Poste. Le logiciel propose aussi des fonctionnalités additionnelles spécialement développées pour la Lloyd's Broker et incluant le reporting.

► ► Solution de portail web

Le site web devient un portail auquel le client peut se connecter en toute sécurité. Des services de renseignement et transaction y sont proposés. Le module est relié à une page web existante.

La présentation web proposée utilise Typo3. Ce système professionnel de gestion de contenu est proposé sur le site web et le portail pour l'Intranet et l'Extranet. Les clients disposent ainsi d'un accès sécurisé à leurs données. Un moyen pratique et sûr de traitement des informations et transactions commerciales à l'instar de l'e-banking.

► Comptabilité

Un système intégré de comptabilité financière incluant débiteurs et créditeurs est disponible en option. Toutes les fonctionnalités standard, notamment le calcul de la TVA, les encaissements et les décaissements, sont prévues.

► Macros de formulaires

La gestion des nombreux formulaires et lettres types des différentes sociétés peut être un vrai casse-tête. Une installation simple et une automatisation basée sur le contexte ne sont plus un problème. Vous économisez ainsi des frais d'impression, limitez la charge administrative et votre correspondance est toujours professionnelle et claire.

Caractéristiques

► En plusieurs langues

BrokerStar existe en allemand, français, italien et anglais.

► IG B2B

WMC est membre à part entière du groupement d'intérêt commun B2B for Insurers + Brokers. BrokerStar est conforme à toutes les normes IG B2B et garantit les fonctions définies dans leur version actuelle.

► Compatibilité

BrokerStar est toujours compatible avec les normes de la branche du groupement d'intérêt commun IG B2B et les prescriptions légales. BrokerStar satisfait également les exigences de la loi Sarbanes-Oxley. Les principales caractéristiques sont les suivantes :

- Enregistrement des saisies et modifications
- Prévention des suppressions
- Connexion sécurisée en 2 phases avec SuisseID
- Signature électronique avec SuisseID
- Utilisation de PDF/A
- Rétablissement des données à tout moment
- Toute l'application répond aux exigences du SCI.

► Signature électronique

Tous les documents créés sont au format PDF-A et la signature électronique apposée avec SuisseID est juridiquement valable.

► Sauvegarde des données

Le stockage sécurisé avec Mount10 est garanti pour toutes les données. Sauvegarde, accès à distance de partout, récupération rapide ne sont que quelques-unes des caractéristiques proposées. Toutes les données sont stockées de manière redondante et avec un niveau optimal de sécurité et disponibilité dans les deux centres informatiques hautement sécurisés de l'Oberland bernois. Mount10 est une solution suisse de sauvegarde appliquant les normes bancaires.

► Documentation

Les manuels d'utilisation n'ont plus la cote. WMC propose sur Youtube des tutoriels, des vidéos courtes qui montrent comment utiliser le programme. Une documentation en ligne et une permanence téléphonique sont également disponibles..

Produits partenaires

► Plan de prévoyance

Le domaine de la prévoyance est couvert par le portail de conseil 3C. SBI AG, qui gère ce service, compte parmi les principaux développeurs de logiciels de prévoyance et planification financière en Suisse. De nombreux assureurs utilisent les logiciels de SBI. Le portail comprend les modules suivants :

- Analyse de prévoyance
- Planification de la retraite
- Planification financière
- Impôts

Toutes les données de BrokerStar peuvent être transférées sur 3C grâce à l'interface directe. Renseignements sur : www.3c-beratungsportal.ch

► Comparaison d'offres

Sobrado est la référence dans le domaine de la comparaison d'offres. L'échange direct des données entre BrokerStar et Sobrado est possible. Renseignements sur : www.sobrado.ch

► Application pour clients privés

Les applications client final pour BrokerStar sont possibles, mais ne sont pas proposées en standard car les exigences sont trop différentes. Normalement les applications n'offrent que quelques fonctions et ces fonctionnalités devraient être exécutées en quelques clics seulement. Nous vous conseillerons volontiers personnellement à ce sujet.

► Import de leads

Leadstools fournit au courtier des prospects qui peuvent être directement importés dans BrokerStar depuis l'interface. Renseignements sur : www.leadstools.ch

¹ Ces modules sont inclus dans Lloyd's Swiss Brokers Edition

Digital Insurance Brokerage by WMC

Bénéfices pour le courtier

Qui ne souhaite pas une application d'entreprise couvrant tous les besoins? Une telle application existe-t-elle seulement?

OneNet Vision de WMC fournit la base permettant de relier systèmes et sociétés entre eux. Les données ne sont saisies qu'une seule fois. Des programmes existants tels que les systèmes de comptabilité, de messagerie ou CRM peuvent être intégrés. Les investissements déjà réalisés sont ainsi protégés.

La nouveauté est que BrokerStar ne repose pas sur une licence mais un modèle de souscription. Le courtier ne paie pas des frais de licences, mais un montant annuel pour la maintenance, le développement et l'assistance. Il a ainsi l'assurance que les exigences légales ou de l'IG B2B sont toujours respectées.

Configuration technique minimale

► Poste de travail

PC, tablette, Mac, smartphone avec navigateur tel que Chrome, Firefox, Opera, etc.

► Serveur propre

Pour l'hébergement propre du programme, un serveur avec Windows, Linux ou EasyBox est nécessaire. La puissance requise dépend de la taille de l'entreprise.

► Hébergement

L'hébergement de l'application chez WMC est un service qui garantit un accès universel par Internet. Les données sont stockées en toute transparence dans des systèmes hautement sécurisés de WMC et Mount10. Aucun risque qu'elles ne quittent la Suisse!

Administration

L'administration est centralisée et une saisie non redondante des données est garantie. Tout doublon est ainsi évité et le travail administratif est durablement réduit. WMC offre une assistance à tous les niveaux. Vous ne choisissez que les prestations dont vous avez besoin. Pas une de plus, pas une de moins.

Excellent rapport qualité/prix

BrokerStar garantit un TOC (coût total de possession) optimal. La solution est rentabilisée au bout de quelques mois à peine. Pour le système global, vous profitez d'une protection élevée de vos investissements. En période de réduction des marges, des outils rentables sont indispensables.

Principaux atouts:

- Pas d'investissement initial
- Pas de dépendance vis-à-vis des fournisseurs
- Influence directe sur le développement à venir

Faibles besoins en ressources

Basée sur des normes ouvertes, la solution s'adapte à la majorité des environnements de système. Les configurations suivantes sont particulièrement adaptées :

- Linux, Windows ou Mac OS
- Microsoft Office ou openOffice
- PC, Mac et tablette
- Mise en réseau sans fil possible
- Aucun administrateur système propre requis

► OneNet - un seul système



WMC IT Solutions AG
Kägenstrasse 10
CH-4153 Reinach BL 1
Telefon +41 61 716 11 11
Telefax +41 61 716 11 16
www.wmc.ch

