

La parole du Président

Chère consœur,
Cher confrère,

Enfin le bout du tunnel !

Avec la vaccination qui, depuis quelques semaines, s'accélère, les contraintes sanitaires s'allègent de jour en jour. Le retour à une vie « normale », synonyme de rencontres avec nos clients, nos partenaires et avec nos équipes devrait être pleinement effectif après l'été.

S'il fallait retenir un point positif à cette période si particulière, c'est la formidable résilience dont nous avons fait preuve. Les courtiers, comme tant d'autres entreprises ont « gagné » plusieurs années sur leur digitalisation et l'organisation du travail. Très peu de courtiers proposaient, avant le COVID, du télétravail. Je prends le pari que ce sera désormais le constat inverse qui pourra être fait.

Je suis personnellement impliqué dans les travaux du Lab' de PLANETE CSCA, qui s'est saisi de ces sujets sous l'impulsion de Jérôme Dedeyan, Vice-Président de PLANETE CSCA en charge des Assurtech. J'ai le plaisir de voir avancer des projets qui me tiennent à cœur, comme les outils de pilotage de l'activité et la formation

professionnelle, des sujets concrets pour nos adhérents, qui seront bientôt disponibles sous la forme de modules opérationnels sur la plateforme de formation de PLANETE CSCA RH.

Pour maintenir le lien entre les adhérents, nous nous sommes associés au Collège Île-de-France & Centre pour vous proposer régulièrement un rendez-vous interactif sur un thème d'actualité. N'hésitez pas à vous joindre à nous, le 3ème mardi de chaque mois sauf exception, pour échanger avec vos pairs et poser toutes vos questions !

La première édition régionale des Étoiles du Courtage vient de s'achever et récompense pour le Collège Grand-Ouest AVIVA, AXA et SWISS LIFE aux premières marches du podium, mais aussi ALLIANZ, AIG, CFDP, GENERALI, GROUPAMA, MMA, QBE, VERALTI et LA FINISTERE ! Que ces gagnants soient félicités, et que tous les votants soient remerciés d'avoir contribué à attribuer ces trophées.

“ *Les courtiers, comme tant d'autres entreprises ont « gagné » plusieurs années sur leur digitalisation et l'organisation du travail.* ”

L'union fait la force, c'est pourquoi nous avons organisé le 1^{er} juin un webinaire de prospection auprès de nos confrères non-adhérents dans notre région, pour leur présenter l'organisation de notre syndicat et notre offre de services. N'hésitez pas à leur conseiller de nous rejoindre !

Nous aurons besoin de continuer à porter la voix de notre profession dans les mois à venir, avec la mise en place de la réforme du courtage et d'associations professionnelles d'autorégulation. Plus que jamais, PLANETE CSCA doit représenter toutes les typologies du courtage d'assurances, dans leur diversité de taille, d'activités, de modes de distribution et d'implantation géographique.

Bien à vous. 

Laurent Devorsine
Président PLANETE CSCA Grand-Ouest



J2S

LE CANAL SMS AU SERVICE DES COURTIER

Vos clients ne quittent plus leur smartphone. Optez pour le canal de communication qu'ils plébiscitent !

Grâce au logiciel SMS **fri:zbi** :

- ◆ vous gagnez du temps dans vos relances
- ◆ vous gagnez en efficacité dans vos actions marketing
- ◆ vous améliorez la satisfaction de vos clients

LES CHIFFRES CLÉS DU SMS

95 %

DE LECTURE IMMÉDIATE

4 min

DE DÉLAI D'OUVERTURE D'UN SMS

3 heures

DE PRODUCTIVITÉ GAGNÉE MOYENNE
PAR MOIS ET PAR UTILISATEUR

Bénéficiez d'une **démonstration gratuite** et personnalisée du logiciel en contactant J2S :

02 23 44 84 50
contact@j2stelecom.com

J2S TELECOM - 18 av. Jules Tricault - 35170 BRUZ
S.A.S. au capital de 30 000 € - RCS Rennes 519 979 751

Inter



Parole d'expert

INNOVER DANS LA TRADITION

Assureurs Associés est un cabinet qui exerce sous le double statut d'agent d'assurance AVIVA et de courtier, à Angers (49). Dirigé par trois associés, il a été créé en 1952 et compte aujourd'hui 15 collaborateurs. Son activité principale est le risque d'entreprises, professionnels et agricoles, principalement en IARD mais aussi en protection sociale et en placements (retraite, prévoyance, assurance-vie). Benoit MESSIE est l'associé en charge des aspects réglementaires.

Notre cabinet s'attache à proposer des solutions sur-mesure et une gestion réactive et de proximité à nos clients. Chez nous, les collaborateurs sont autonomes et joignables. Ils disposent de lignes directes qui en font des interlocuteurs facilement identifiés. Notre relation-client est incarnée. Ainsi, nous nous appuyons sur une tradition qui nous permet de nouer des relations commerciales et des partenariats dans la durée.

Pour autant, nous sommes des acteurs innovants : notre premier site internet date de 1998 et nous fêtons aujourd'hui nos 20 ans de GED ! Avoir des outils technologiques à la pointe, nous permet de gagner en productivité, d'améliorer le service clients, et de fidéliser nos collaborateurs.

Nous avons déjà des solutions EDICourtage pour la comptabilité et

la signature électronique depuis qu'elles avaient été lancées. Lorsque nous avons vu ce rebond vers la conformité, cela nous a tout de suite intéressés.

L'atout principal réside dans l'optimisation des tâches et le gain de temps. Il s'agit d'un enjeu fort de conformité, gage de sécurité pour nos clients et nos partenaires. Nous devons participer à la bonne transparence de nos métiers pour une meilleure compréhension par nos clients et une meilleure image, notre secteur en a besoin ! La conformité et le respect réglementaire s'appliquent à tous les intermédiaires quelle que soit leur taille avec des problématiques très variées, ce qui rend le sujet parfois complexe.

En demandant à joindre des documents à l'appui de nos déclarations, la solution EDIconformité nous amène à nous



UTILISER EDIconformité un indicateur de notre maturité en termes de conformité



Denis CRAVEIA a repris il y a 10 ans le cabinet Ouest Assurances fondé en 1989 qui compte aujourd'hui 8 collaborateurs. Il partage ses activités entre des risques d'entreprise et un domaine spécialisé : l'assurance maritime et surtout le monde de la plaisance, caractérisé par des clients passionnés. Il explique pourquoi il a opté pour EDIconformité, la plateforme d'échanges de questionnaires entre courtiers et assureurs mise en place par EDICourtage en 2020.

“ J'ai toujours été à la recherche de solutions permettant d'innover, d'anticiper. Faciliter les tâches administratives et répétitives par leur mécanisation me paraît du bon sens. Notre valeur ajoutée ne consiste pas à envoyer des documents administratifs, toujours les mêmes, à plusieurs interlocuteurs. Nous avons déjà mis en place la partie quittance/comptabilité avec EDICourtage et nous avons fait partie des cabinets qui ont testé la nouvelle solution EDIconformité en juin 2020. Nous avons ainsi rempli nos questionnaires via l'outil fin 2020. Nous ferons de même en 2021.

Notre cabinet compte deux juristes dans son effectif, et l'un d'eux a beaucoup contribué sur les sujets de conformité. Cette centralisation de l'information rend le sujet moins répétitif et rébarbatif. Je m'interroge toutefois sur la capacité de tous les cabinets à répondre à ces obligations, pour des raisons de temps et de moyens financiers. La charge administrative qui nous est demandée est démesurée.

La mise en place d'EDIconformité a demandé un mois de travail à temps partiel à notre juriste pourtant spécialisé, ainsi qu'une mobilisation importante de ma part en tant que dirigeant. Nous avons déjà des processus, mais nous avons été amenés à les rendre publics, ce qui nous a poussés à aller plus loin dans notre démarche. Nous sommes passés d'une phase 1, déclarative, à une phase 2, documentée.

J'apprécie cette approche qui part de la réalité de terrain des cabinets. Nous documentons notre manière de travailler, à l'inverse d'un manuel déjà écrit que nous devrions, le cas échéant, mettre à l'épreuve de la réalité. Partir de l'opérationnel pour concevoir un mode d'emploi me semble la meilleure façon de ne pas se trouver démunis en cas de crise. Et ces derniers mois, entre le recours au Plan de Continuité d'Activité au début du premier confinement et la défaillance technique d'OVH, nous sommes plusieurs fois passés de la théorie à la pratique !

Concernant EDIconformité, nous avons noté avec satisfaction que les principales compagnies étaient présentes sur la plateforme, et qu'elles y sont assez actives. Nous travaillons aussi avec des compagnies plus accessoires. En tout nous dénombrons une vingtaine de codes y compris avec des courtiers grossistes. Plus les assureurs seront présents, plus la solution jouera son rôle de simplification.

Je vois un autre avantage pour Ouest Assurances à utiliser EDIconformité : c'est un indicateur de notre maturité en termes de conformité, la preuve que nous avons pris en considération le sujet et que nous y travaillons. Cela devient un gage de sérieux.

Pour résumer, les fonctionnalités de cet outil permettent de centraliser, de suivre et de piloter un sujet prégnant et consommateur de ressources internes pour un cabinet. Dans un contexte de distanciation et de télétravail, tout est accessible à distance, au format numérique, consultable par différents acteurs. Et sous réserve de prendre le temps d'y réfléchir, il permet de se saisir de l'opportunité de formaliser ses processus internes et de faire rentrer les sujets de conformité dans les activités au quotidien. ■

Propos recueillis par Céline Meslier

questionner. Elle fournit en synthèse une forme de plan d'actions avec les points à retravailler ou à améliorer. Cet état des lieux annuel nous met dans une posture d'amélioration continue de nos processus.

Si le site est simple et efficace, je regrette seulement qu'il manque d'ergonomie. Il se présente comme un grand tableau, très large, qu'il n'est pas aisé d'englober d'un coup d'œil. On est obligés de se déplacer dans le document sans avoir un affichage complet. En revanche, son organisation par grands thèmes répond aux besoins des utilisateurs (Socle Réglementaire, SI, Encaissements/Décaissements, Publications...).

Pour mes confrères qui ne connaissent pas encore cette solution, sachez qu'elle constitue un outil central, qui facilite la vie. Le gain de temps est très appréciable. Vous pouvez vous y intéresser sans arrière-pensée. EDICourtage a pignon sur rue et la plateforme d'échanges ne va pas disparaître dans deux ans, quand vous aurez renseigné tous vos documents. La présence de plusieurs compagnies majeures est un gage de succès et surtout de pérennité pour l'outil. ■

LES ÉTOILES DU COURTAGE

DE PLANETE CSCA

Votre palmarès en région Grand-Ouest



En avril 2021, vous avez participé au vote pour désigner vos partenaires assureurs préférés en fonction de vos activités et de votre implantation géographique. Les gagnants sont :

POUR LE MARCHÉ DES ENTREPRISES

- L'assureur préféré en IARD - Dommages aux biens : AXA
- L'assureur préféré en IARD - RC PJ : AXA
- L'assureur préféré en IARD - Flottes/Transport : AXA
- L'assureur préféré en IARD - Construction : AXA
- L'assureur préféré en Prévoyance/Santé collective : SWISS LIFE
- L'assureur préféré en Retraite/Épargne salariale : SWISS LIFE

POUR LE MARCHÉ DES PARTICULIERS ET PROFESSIONNELS

- L'assureur préféré en IARD : AXA
- L'assureur préféré en Prévoyance/Assurance-emprunteur/Santé : SWISS LIFE
- L'assureur préféré en Prévoyance/Assurance en Épargne/Retraite : AVIVA

Votre Collège organisera prochainement une remise de ces trophées aux premiers de chaque catégorie, des informations complémentaires vous seront communiquées ultérieurement.

La remise des Trophées aura lieu au niveau national en septembre prochain, soyez au rendez-vous !

Plus d'infos avec le classement des trois fournisseurs préférés pour chaque catégorie sur le site PLANETE CSCA, avec notamment une 3^e place pour la catégorie Part/Pro en IARD qui revient à LA FINISTERE (Ex Aequo avec ALLIANZ et AIG) ! :



bit.ly/3y6Uzo5

Recruter un alternant POURQUOI PAS VOUS ?

En 2020, plus de 2 000 étudiants ont été accueillis en alternance et formés sur divers métiers dans les cabinets de courtage français.

L'alternance, c'est avant tout une occasion unique de transmettre les savoir-faire de votre entreprise, mais également de bénéficier d'un regard neuf et de nouvelles techniques de travail dans votre entreprise.

Former un collaborateur en alternance lui permet d'être rapidement autonome. Vous avez de 6 mois à 4 ans pour lui apprendre tous les aspects du métier. À l'issue de son cursus

scolaire, et si vous le souhaitez, vous pourrez ainsi recruter une personne formée à vos propres méthodes de travail.

En recrutant un alternant, vous pouvez bénéficier d'aides financières :

- Une aide unique ou une aide forfaitaire pour les employeurs ;
- Une exonération de cotisations sociales. Celle-ci peut être totale ou partielle selon la taille de l'entreprise ;
- Des déductions fiscales de la taxe d'apprentissage (bonus alternants, frais de stage, dons en nature).



en savoir plus
recruter un alternant



bit.ly/3vWHr30



Visitez le mini site du Collège Grand-Ouest - Syndicat PLANETE CSCA
www.planetecsc.fr/syndicat/college-grand-ouest

LE COURTIER AU CŒUR



Le courtier est au cœur de chacune de nos actions. C'est ce qui fait et fera toujours toute la différence.

Albingia, compagnie d'assurance française indépendante spécialiste des risques d'entreprises, a choisi de ne travailler qu'avec le courtage.

Depuis bientôt 60 ans, les équipes expertes et passionnées vous accompagnent partout en France en vous apportant des solutions sur mesure.