

La parole *du Président*

Chères adhérentes, chers adhérents,

Alors que la Crise Covid semble derrière nous avec, notamment, une campagne de vaccination en France dépassant les 86 % de la population et que l'on peut constater un certain optimisme des chefs d'entreprise, il n'en demeure pas moins que le contexte et le marché économique restent toujours tendus, notamment sur celui de l'assurance.

Nous avons eu le plaisir de nous retrouver nombreux à notre dernière réunion du 14 octobre dernier à Toulouse sur le thème de la digitalisation des cabinets de courtage avec plus de 40 cabinets adhérents présents. La matinée s'est poursuivie par notre traditionnel cocktail annuel qui nous a permis de remettre les premiers trophées des « Étoiles du Courtage » pour la région Occitanie à nos partenaires préférés. Eux aussi, étaient très nombreux, puisque plus de 50 représentants de plus de 20 compagnies nous ont rejoints, ce qui nous a permis de passer une belle matinée et un bon moment d'échange.

Il reste néanmoins une certaine amertume, voire une angoisse grandissante dans cette période de renouvellements où certaines politiques de compagnies nous font craindre une tension similaire aux renouvellements de 2021, avec des modifications de

politique de souscription annoncées au dernier moment, avec certaines nouvelles modifications de conditions de garanties (à la baisse), de franchises (à la hausse) et une politique tarifaire parfois décorrélée de la réalité économique de nos clients. Des délais de décisions réduits à parfois seulement une semaine sont trop courts pour pouvoir nous retourner et informer nos clients communs, ces mêmes compagnies n'assurant pas, par ailleurs, une qualité de services irréprochable pour certains dans la gestion des contrats, des sinistres...

Dans un contexte réglementaire toujours plus fort, avec notamment la réforme du courtage en ligne de mire, alors que nous avons lancé une belle campagne de communication lors des Journées du Courtage en septembre pour valoriser notre beau métier de « courtier », avec une communication simple confirmant l'engagement des courtiers auprès de leur client, leur valeur ajoutée, leur conseil avisé..., il ne faudrait pas que le travail et l'engagement permanent de notre syndicat et de nos comités directeurs dans un contexte complexe, soient mis en porte à faux par des politiques de compagnies qui rajouteraient une couche d'anxiété dans cette période

tendue... d'où l'intérêt de travailler tous dans un même sens et intérêt commun.

Dans ce contexte, le thème du cahier central traitant de la transmission des cabinets de courtage, je confirme que nous devons continuer à nous battre ensemble pour défendre notre profession, défendre les intérêts de nos clients pour apporter toujours plus de valeur ajoutée en améliorant et modernisant nos services et nos outils au profit des clients, pour continuer à valoriser nos cabinets, tout en espérant un accompagnement solide et pérenne de nos partenaires.

Seul, on va plus vite, Ensemble, on va plus loin !

Bien confraternellement. 

David Verkinder
Président PLANETE CSCA Occitanie



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.

albingia.fr

Évènement



Matinale d'information de **PLANETE CSCA** OCCITANIE

Le Comité directeur de PLANETE CSCA Occitanie a organisé le jeudi 14 octobre 2021 une matinale d'information pour ses courtiers adhérents au Domaine de Montjoie (Ramonville, 31), animée par son Président, David Verkinder.

Cette session a permis d'aborder de manière pratique la digitalisation de leurs activités, avec de nombreux sujets d'intérêt pour les courtiers dans leur organisation au quotidien.

La première intervention d'Hugues Ousteau et Laurent Devorsine a porté sur les travaux du Lab' de PLANETE CSCA, un groupe de travail actif depuis le printemps 2020 qui s'attache à accompagner le développement des cabinets de courtage en leur apportant des outils de gestion adaptés à leurs activités. Le Lab' regroupe des courtiers de différents horizons autour de plusieurs groupes de travail :

- Visibilité du courtier – Communication
- Formation professionnelle
- Quick Wins & Outils de pilotage
- Système d'Information

Laurent Devorsine a ainsi pu détailler les travaux menés pour créer deux **modules de formation spécifiques** sur les enjeux du pilotage du cabinet (pilotage financier et commercial), pour la plateforme de formation de PLANETE CSCA RH.

Cet échange a permis de partager des convictions sur les apports que peut représenter le digital pour anticiper les changements (identifier les besoins des courtiers, des clients, recenser les principales offres et définir de nouvelles solutions pertinentes). Une fois ce travail effectué, il sera possible d'interroger le marché (agence de communication,



REMISE DES
Étoiles du
Courtage 2021
pour le Collège
Occitanie

formation, éditeur de logiciels etc...) pour faire développer des offres innovantes. En parallèle, le Lab' se donne pour objectif d'accompagner le courtier dans sa digitalisation par un partage de bonnes pratiques, des ateliers de sensibilisation, de la formation aux outils...

Une seconde présentation animée par Laurent Perret, Directeur des Opérations d'EDICourtage a porté sur les possibilités offertes par EDIconformité, l'outil de partage d'informations entre courtiers, compagnies et clients, qui vient de fêter ses deux années d'existence. La campagne 2022 démarrera le 28 mars, mais il est déjà possible de s'inscrire pour ne pas attendre le dernier moment pour adresser le sujet ! Les questionnaires seront cette année disponibles dès le mois de janvier, pour faciliter cette anticipation. Une présentation de la solution de signature électronique EDISignature a clos cette intervention.

J2S, le partenaire de PLANETE CSCA en matière de solution de relation-client par SMS a clos la matinale par une démonstration de l'outil, en live. Les participants ont pu apprécier les avantages présentés par cet outil de dialogue avec clients ou prospects. Le SMS est consulté, dans 95 % des cas et, en moyenne, dans les 4 minutes après son envoi. L'insertion d'un lien permettant l'échange sécurisé de documents (carte verte, RIB...) et la traçabilité des opérations font partie des éléments qui expliquent le succès de ce mode de communication.

Merci à nos partenaires, Aésio, J2S et Segwick, représentés respectivement par Mégane Lacondemine, Déléguée Courtoise de Proximité pour le Sud-Ouest, Laura Orain, Attachée commerciale et Elodie Manaud, Responsable Développement Commercial Sud ouest. 🍷

La proximité, premier facteur-clé de succès dans la relation avec nos courtiers



À l'occasion de son traditionnel cocktail avec ses partenaires assureurs, le 14 octobre dernier, le Comité directeur de PLANETE CSCA Occitanie a remis ses Étoiles du Courtage pour l'année 2020. SMA a reçu l'Étoile pour l'Assurance-Construction, ce qui en fait le fournisseur de prédilection des courtiers pour cette activité.

À quelles raisons attribuez-vous ce succès ?

2020 a été une année singulière et nous avons réussi à répondre présents. Notre proximité avec nos courtiers constitue le premier facteur clé de succès dans cette période inédite. Nous nous sommes rapidement organisés en télétravail pour rester en capacité de répondre à toutes les sollicitations de nos intermédiaires. Mais au-delà de cette disponibilité, nous avons été pro-actifs pour appeler l'ensemble de nos distributeurs, pour prendre de leurs nouvelles et cette prise de contact a été très appréciée. Nous avons aussi mis en place un comité de souscription hebdomadaire à distance pour rester performants sur les réponses apportées côté business.

Quelle est votre organisation en Occitanie ?

Notre centre de gestion couvre l'ensemble de l'Occitanie, ainsi que l'ancienne région Auvergne pour nos courtiers historiques. L'équipe est constituée d'une inspectrice, de deux souscriptrices et d'une assistante. Je supervise l'ensemble des activités. Notre agilité tient aussi à la polyvalence de mes collaboratrices qui sont capables de prendre le relais sur les dossiers et demandes traités par leurs collègues. Ce prix vient récompenser l'engagement d'une équipe à taille humaine.

Comment se profile votre année 2021 ?

Sur toutes les branches, nous enregistrons à la fois de la croissance et une sinistralité contenue dans l'ensemble, ce qui nous permet de dégager des résultats intéressants. Notre stratégie consiste à consolider nos fondamentaux, notamment en assurance construction où nous sommes historiquement très présents, tout en recherchant du développement sur les segments hors construction. Ainsi, nous avons une croissance forte en auto et en bris de machine par exemple.

J'adopterai la même stratégie pour les Étoiles du courtage 2022 : consolider notre succès en assurance-construction en allant chercher une reconnaissance sur d'autres branches ! 🍷

Propos recueillis par Céline Meslier

À l'occasion de sa matinale d'information du 14 octobre dernier, le Comité directeur de PLANETE CSCA Occitanie a convié les gagnants des Étoiles du Courtage 2021.

Découvrir le palmarès complet des Étoiles du Courtage Occitanie



Félicitations à tous les lauréats et rendez-vous en 2022 pour une prochaine édition !



RÉFLEXE COURTIER : Appropriiez-vous la campagne de communication grâce au dispositif de personnalisation des visuels !



En septembre 2021, PLANETE CSCA a lancé sa première campagne de communication nationale destinée à instaurer un « réflexe courtier » auprès des chefs d'entreprise, et plus largement des consommateurs. Afin que ses adhérents puissent s'approprier directement les messages de cette campagne d'envergure, PLANETE CSCA leur propose de personnaliser les visuels créés à cette occasion avec le logo et les coordonnées de leur cabinet (sans pouvoir modifier le contenu et le graphisme initial des visuels). Par exemple, ces éléments de communication pourront être utilisés sous forme d'affiches, dans des annonces Presse et sur les réseaux sociaux.

Découvrez l'outil de personnalisation dédié, très simple à utiliser, et créez dès à présent vos visuels personnalisés !

bit.ly/3wcvE6i

PLANETE CSCA s'associe au dispositif *Tous en Ligne Maintenant !*

Dans le cadre du Plan de Relance, « Tous en Ligne Maintenant » est un dispositif soutenu par l'État pour proposer gratuitement des accompagnements numériques aux petites entreprises. PLANETE CSCA s'associe au projet pour organiser pour ses adhérents éligibles au dispositif, un accompagnement 100 % subventionné par Bpifrance et France Num.

Pendant une dizaine d'heures réparties sur un mois environ, dont deux ateliers en présentiel, les 15 premiers inscrits participent à une session dédiée au courtage. La première promotion a été reçue les mardis 23 et 30 novembre de 9h à 10h30 dans les locaux de PLANETE CSCA. Animée par notre partenaire Actusite, la formation a eu pour thème : « Créez ou repensez votre présence sur les réseaux sociaux professionnels pour prospecter et donner la meilleure image de vous-même ». Elle sera complétée par des travaux avec les coachs pour chaque inscrit.

En savoir plus
et s'inscrire

bit.ly/3q0mdBN

Une autre session est prévue au 1^{er} trimestre 2022, sur l'optimisation du référencement sur Google pour être visible dans sa zone de chalandise. Critères d'éligibilité :

- Être une petite entreprise (TPE ou petite PME) ;
- Avoir 2 ans d'existence ou plus ;
- Avoir réalisé un chiffre d'affaires supérieur à 20 000 € sur l'un des 2 derniers exercices fiscaux.

Candidatez
maintenant !

bit.ly/3knpdVe



Visitez le mini site du Collège Occitanie - Syndicat PLANETE CSCA
www.planetecscsa.fr/syndicat/college-occitanie

COURTIERS NOTRE LIEN VOTRE FORCE AU QUOTIDIEN



**Nouer des liens avec AÉSIO mutuelle,
c'est l'assurance d'un partenariat
gagnant-gagnant.**

Au quotidien, vous bénéficiez d'un accompagnement et d'une expertise en protection sociale. AÉSIO mutuelle c'est aussi des services qui rendent vraiment service : ateliers prévention sur mesure, consultations médicales à distance 24h/24 et 7j/7, assistance en cas de coups durs...

**Contactez-nous :
courtage@aesio.fr
ou rendez-vous sur aesio.fr**

**AÉSIO
MUTUELLE**

DÉCIDONS ENSEMBLE DE VIVRE MIEUX