

Etude – Banques privées : digital et assurance vie

29 avril 2021

Extract

www.pericles-group.com

Extract d'une étude complète autour de la thématique Assurance Vie et Banque Privée

Expert in Banking – Finance – Insurance for the whole value chain

Ce document constitue un extrait de l'étude de Périclès Group *Etude – Banques Privées France et Luxembourg & Assurance vie Luxembourgeoise* réalisée auprès des 16 Banques privées établies en France ou au Luxembourg.

Cette étude est le fruit d'une enquête qualitative menée auprès des responsables assurance de ces Banques. Nous avons systématiquement interrogé les banques de vive voix grâce à l'organisation de réunions en visio.

Pour des raisons de confidentialité, nous ne pouvons pas nommer les banques qui ont participé à l'étude.

Cette étude n'est pas commercialisée. Merci de citer Périclès Luxembourg ou Périclès Group pour toute citation de cet extrait d'étude

Les banques privées françaises et luxembourgeoises sont globalement **peu équipées en outils digitaux** pour l'ensemble de leurs opérations d'assurance. Elles ont pourtant énormément d'opérations à réaliser.

Tout d'abord, elles ont à gérer **la phase précontractuelle**, très réglementée. Pour cette phase pré-contractuelle, les compagnies d'assurance ne leur fournissent pas d'outils digitaux.

Ensuite, elles ont à gérer **la phase liée au contrat d'assurance** : souscription, versements, arbitrages, mais également la consultation de la situation du contrat, des documents contractuels, courriers, et avenants...

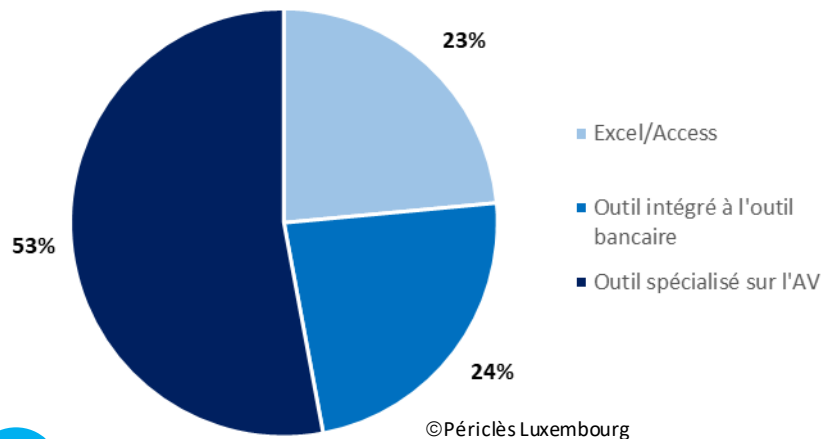
50% des banques interrogées estiment être intéressées ou engagées à utiliser un outil de type « plateforme » qui permet à la fois d'opérer leurs opérations précontractuelles et les opérations contractuelles assurantielles. Néanmoins, elles sont également **50%** à ne pas vouloir abandonner l'extranet de leurs compagnies même en complément de leurs propres outils.

Cette **ambivalence** témoigne du fait que le marché est en train de bouger. Tous les acteurs, banques, assureurs, éditeurs de logiciels, plateformes, avancent inexorablement vers plus de digitalisation. **Tous n'optent pas pour les mêmes chemins. L'avenir nous dira quels seront les chemins gagnants.**

N'hésitez pas à nous contacter pour prolonger l'analyse...

Yohann Niddam
Managing Partner Périclès Luxembourg - Partner Périclès Group
yniddam@pericles-group.com
Tel : +352 27 99 50 51

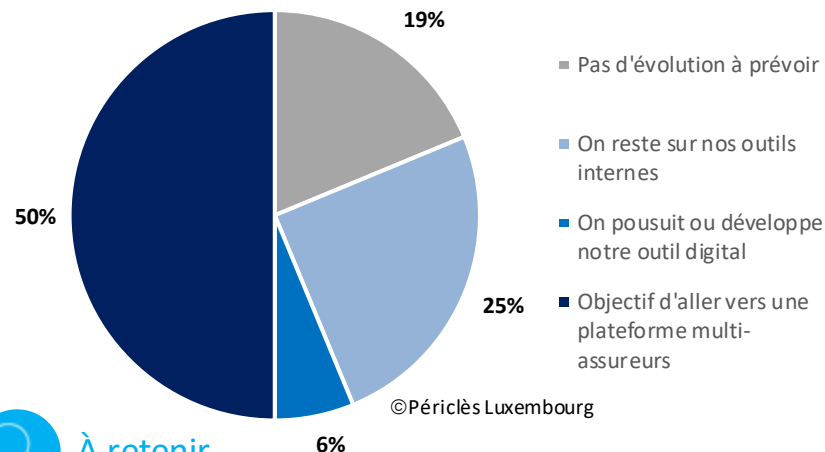
Situation existante



À retenir

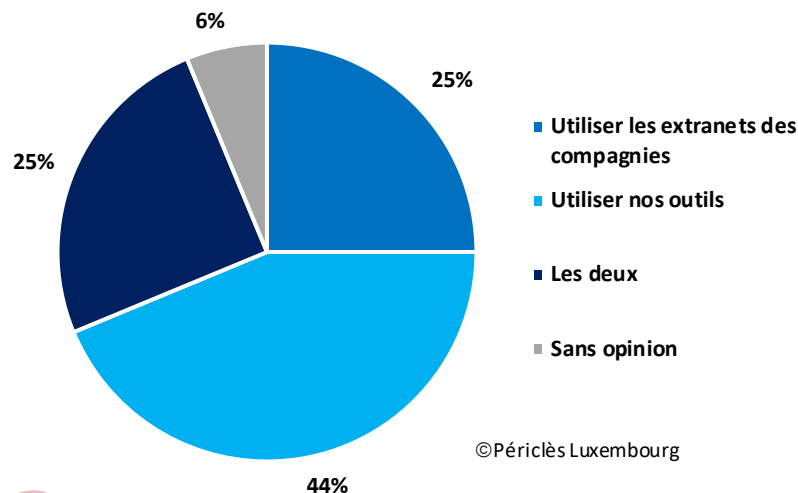
À ce jour, au-delà de la solution utilisée, les courtiers des banques privées **sont quasiment tous « sous-équipés » en termes d'outils**. C'est souvent difficile dans les groupes bancaires de faire prendre en compte des demandes de plus en plus légitimes au vu des volumes et des responsabilités endossées.

Situation cible à plus ou moins long terme



À retenir

- Une petite majorité d'acteurs est tournée vers l'avenir (plus ou moins proche) pour des améliorations informatiques.
- 50% des banques interrogées espèrent à plus ou moins court terme pouvoir utiliser « une plateforme multi-assureurs ».
- 6% avancent avec le développement d'outils internes.
- Près de 20% n'ont pas de perspectives pour évoluer...



Verbatim

« Les extranets au Luxembourg sont en général moins fiables et moins performants que les extranets des assureurs français. »
 « On aimerait pouvoir utiliser nos outils, mais comme on n'en n'a pas, il nous faut de bons extranets de compagnies d'assurance vie ».
 « On n'ira pas vers les outils des assureurs pour les transactions. »
 « Notre e-banking donne les accès à nos clients finaux. »



À retenir

- La majorité relative des banques privées préféreraient utiliser leurs outils plutôt que ceux de l'assureur vie et 25% estiment privilégier les deux types d'outils.
- Par défaut, certains préfèrent miser sur l'amélioration des extranets assureurs plutôt que de miser sur l'amélioration de leurs outils.
- Les banques privées attendent avant tout des reportings fiables et à jour.
- Rares sont les banques privées qui espèrent voir émerger l'utilisation complète des extranets assureurs pour faire des souscriptions totalement en ligne :
 - Pas véritablement de transactionnel efficace aujourd'hui chez les assureurs, il est donc difficile de se projeter.
 - Cela sera très complexe à mettre en œuvre du fait de l'organisation particulière de la banque.



Avis Périclès

Les assureurs doivent impérativement prendre en compte les sensibilités et les différences organisationnelles entre les banques privées afin de développer des outils de transactions digitales efficaces.

La stratégie digitale « Multiforme » est la stratégie qui s'impose souvent aux assureurs pour s'adapter à tous les types de banques.

La tendance des « plateformes multi assureurs » est à suivre de près...

Providing Expert Solutions

Banking – Finance – Insurance

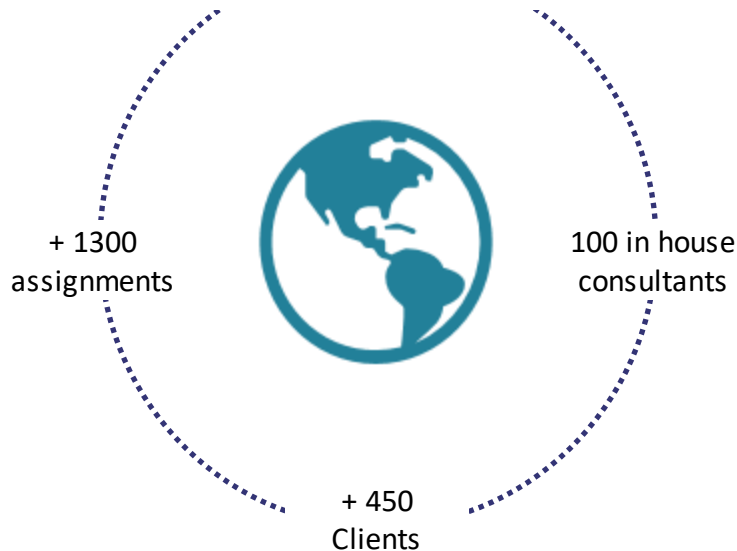
From Innovative Strategy to Successful Implementation

Périclès Group operates in the UK, Ireland, France, Spain, Italy, Switzerland, Belgium, Netherlands, Luxembourg, Germany, Russia, Hong-Kong, Korea, Singapore and China.

We work with Wealth Insurance, Asset Managers, Private Banks and other financial actors.

In Luxembourg, since its opening in 2014, Pericles completed nearly 50 projects with 30 consultants for 25 local clients.

Paris · Luxembourg · London · Geneva · Hong Kong



Some of our 400+ clients



FIRST



CUSTOMIZED CONSULTING

- ✓ Organization and change of management
- ✓ Business creation and transformation
- ✓ Strategy development
- ✓ Operational efficiency

SECOND



BUSINESS EXPERTISE

- ✓ Markets
- ✓ Regulations
- ✓ Insurance
- ✓ Banking & Finance

THIRD



COMPETITIVE INTELLIGENCE

- ✓ Market research and benchmark
- ✓ Business plan and marketing
- ✓ Strategic positioning (SWOT)

FOURTH



METHODOLOGY

- ✓ Project management
- ✓ Agile
- ✓ Prince II
- ✓ Lean Six Sigma

Périclès Luxembourg, fondé en 2014, a réalisé plus de 50 missions avec 30 consultants pour près de 30 clients locaux



AG2R LA MONDIALE

WEALINS
WEALTH INSURER
FOYER GROUP

ONE LIFE

CARMIGNAC
RISK MANAGERS

iM Global Partner.

STATE STREET

NATIXIS ASSURANCES

NELL
NORD EUROPE LIFE LUXEMBOURG

CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS

ibisa

CMB

Banque Privée Confidentiel

EDMOND DE ROTHSCHILD

SwissLife

CNP ASSURANCES

AXA

MULTIFONDS

FUNDROCK
management company

APICIL LIFE
ex : Skandia Life

skandia

SOGELIFE

SOCIETE GENERALE
Securities Services

CANDRIAM
INVESTORS GROUP
A NEW YORK LIFE COMPANY

Bâloise Assurances

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES

caceis
INVESTOR SERVICES

Périclès LUXEMBOURG

2014 - 2015 Création

2015 - 2017 Expansion

2018 - 2020 Engagement

2020 2021 2022 2023 2024



David Farcy
Group Founding Partner

« Our ambition is to become a **leading management consulting group** on banking, finance and insurance sectors. To succeed we will strengthen our **international activities** and further the group **digitalisation** to better answer our clients needs. »



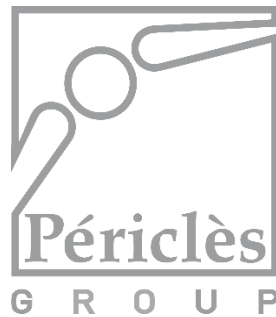
Pierre Baillavoine
Group Founding Partner

« Pericles Luxembourg aims to deliver **the same quality and scope of services that Pericles is founded upon**. Whether Luxembourg specific or requiring **comprehensive cross-border approach**, when our clients need a **strong partner for their own international strategies**. »



Yohann Niddam
Luxembourg Partner

« We want to provide our services from Luxembourg to Luxembourg clients, with Luxembourg consultants and DNA from the Group. Our European foot print gives us particular strength and deep operating, change, regulatory, risk and technical knowledge to deliver required results This will further support our global clients with their **Luxembourg and international projects**. »



www.pericles-group.com

Yohann Niddam, Associé
yniddam@pericles-group.com
+352 27 99 50 51

Paris - Luxembourg - Genève - Londres - Hong Kong



contact@pericles-group.com

Nous rejoindre : recrutement@pericles-group.com

Périclès Luxembourg
15A bd Grande Duchesse Charlotte
L-1331 Luxembourg