



Portima : Bilan de l'année 2023

Le métier du courtier ne s'est pas simplifié ces dernières années. Pensons notamment à l'évolution constante de la législation comme le respect des règles Twin Peaks II, le règlement RGPD, la législation anti-blanchiment et les nouvelles fiches d'intermédiation.

La digitalisation est également essentielle pour que le courtier continue de concurrencer les bancassureurs et de rester le partenaire de choix pour le consommateur. C'est pourquoi, Portima s'engage à offrir aux courtiers des produits et services modernes, digitaux, fiables, sécurisés et conviviaux, en constante évolution.

Dans ce cadre, Portima a investi 21 millions d'euros visant à remanier en profondeur tous les logiciels durant la période 2019-2023. Des résultats étaient déjà visibles les premières années de ce programme de transformation. En 2023, les dernières réalisations ont été mises à disposition des courtiers.

Par ailleurs, Portima sollicite l'avis de ses clients pour améliorer ses produits, notamment lors des enquêtes, des groupes de travail stratégiques et des focus groups.

En 2023, le courtier Brio a reçu 13 nouvelles versions de son logiciel de gestion. Ceci lui permet de rester compétitif et de suivre les nouvelles technologies et évolutions légales les plus récentes. Grâce à Brio et Brio Mobile, le courtier est mobile partout et tout le temps. Il peut consulter ses dossiers clients de manière simple.

Portima continue à développer la multi-tarification dans Brio...

Le module de multi-tarification auto Brio Compare permet au courtier de demander des offres aux assureurs connectés au système, sans quitter son logiciel Brio. Il apporte un gain de temps conséquent au courtier, et renforce le professionnalisme du conseil aux clients. Selon les courtiers utilisateurs, l'outil leur permettrait de gagner plus de 50% de productivité.

Fin 2023, 7 assureurs étaient connectés au système et plusieurs améliorations supplémentaires ont été apportées pour augmenter la fiabilité et la convivialité.

... et poursuit l'intégration entre Brio et des outils tiers grâce à l'écosystème Brio Open API

Depuis plusieurs années, Portima innove en connectant des solutions tierces à Brio. Le but est de combiner les valeurs ajoutées respectives de celles-ci et de Brio. En 2023, plusieurs nouvelles intégrations en téléphonie ont été réalisées, et fin d'année, il y avait 5 fournisseurs opérationnels.

2023 a également été l'année pendant laquelle un tout nouveau type d'intégration avec Brio a été développé : les Brio Open APIs. Il s'agit d'un tout nouveau concept qui permet l'accès aux données de Brio au travers d'APIs génériques, ce qui ouvre la porte à plus d'intégrations avec les applications propres des courtiers Brio Premium ou avec d'autres Insurtechs.

L'espace client pour le preneur d'assurance continue sa progression

Le nombre d'utilisateurs MyBroker continue à augmenter, avec 423.000 utilisateurs enregistrés fin 2023, soit une augmentation de 11% par rapport à l'année dernière. L'utilisation d'itsme pour se connecter à l'application est également de plus en plus populaire. Ce mode de connexion est utilisé dans 60% des cas, à la place de la connexion par identifiant et mot de passe.

Brio aide à relever les défis de la législation

Comme chaque année, en 2023, Portima a investi du temps pour adapter Brio aux évolutions légales. En particulier, les fiches d'intermédiation ont été adaptées aux contraintes et besoins actuels, et s'intègrent de plus en plus aux processus métier présents dans Brio.



PORTIMA
connect

Le hosting de Brio : 2023, l'année de la migration vers le cloud

2023 a été une année importante pour l'hébergement de Brio dans le cloud. Après le déploiement complet de la couche « business logic » modernisée qui définit le fonctionnement de l'application, la migration progressive des bases de données des courtiers a pu être industrialisée et finalisée fin 2023.

Amélioration continue de l'efficacité opérationnelle

L'utilisation des produits de Portima est toujours en croissance. En 2023, le courtier travaillait essentiellement sans papier, ce qui représentait plus d'un tiers des transactions Brio. Tous les utilisateurs historiques de PLW ont par ailleurs reçu les fonctionnalités qui étaient auparavant réservées aux utilisateurs du module optionnel PLW Plus. Fin 2023, 764 millions de documents étaient stockés en Brio.

Le succès de la signature digitale est toujours au rendez-vous en 2023. En effet, 711.000 documents ont été signés avec Nitro (anciennement Connective), soit une augmentation de 42% par rapport à 2022.

Pour éviter le double encodage, les compagnies envoient massivement aux courtiers des messages structurés via Portima Connect. En 2023, les compagnies et les courtiers ont échangé plus de 114 millions de messages (18% d'augmentation par rapport à 2022).

e-GOR se développe et s'intègre avec Brio

En 2023, nous avons rendu l'intégration du logiciel d'assurance vie e-GOR avec Brio encore plus efficace. Plusieurs améliorations fonctionnelles ont été proposées et, désormais, grâce à la connexion API, chaque client ou prospect de Brio est automatiquement exporté dans e-GOR. Les modifications apportées dans Brio se reflètent aussi instantanément dans e-GOR.

Portima Connect continue son évolution

Tout au long de 2023, nous avons donc continué notre migration technologique vers le cloud.

Pour garantir la sécurité optimale de nos services, nos solutions continuent de se renforcer. De plus, nous continuons de faire évoluer nos fonctionnalités. Nous avons par exemple modernisé la fonctionnalité de consultation quittance et intégré la version cloud de la DIV dans nos services. Cette dernière a été mise en production auprès d'un groupe limité de courtiers en 2023. L'objectif est de finaliser le déploiement en 2024.

Nous avons entrepris un nouveau chantier visant à moderniser les outils Portima Connect. Des groupes de travail ont été mis en place pour définir les attentes des compagnies et des courtiers. Le scope du projet se concrétise en 2024 et les développements commencent.

EGOR

brio