



Fiche fonctionnelle : Nos 4 modules

Module 1 : Data

- Collecte, consolidation et intégration des données des clients et des contrats transmis par les assureurs.
- Normalisation des données en un format «open source» (type PENELOP) unique.
- Mise à disposition des données normées dans le data warehouse des distributeurs pour intégration.
- Intégration des données dans THE HOKUS PLATFORM permettant la consultation par les utilisateurs.
- Contrôle qualité sur les données.

Module 2 : Consultation du portefeuille d'assurance vie et reporting

- De l'ensemble des données des assureurs (FR/LU) consolidées.
- Tableau de bord du portefeuille d'assurance vie (selon le profil utilisateur).
- Accès à la synthèse client consolidée pour l'ensemble de ses contrats.
- Caractéristiques détaillées des contrats et valorisation (ligne à ligne).
- Consultation des documents de gestion clients / contrats (Conditions Particulières, avenants, relevés de situation, ...).
- État de traitement des opérations.
- Documentation produits / supports, des assureurs et du distributeur.
- Suivi de l'activité commerciale.
- Suivi des opérations en cours ou non réconciliées.
- Suivi des contrats nantis.
- Extractions sur-mesure.

Module 3 : Parcours transactionnels intégrant les règles assureurs et distributeurs

Digitalisation des opérations

- Souscription, versement, arbitrage, avance, rachat, nantissement, délégation de créance, déclaration de décès.
- Mise en place gestion dédiée/FID, gestion conseillée/FAS.
- Modification administrative du contrat (changement d'adresse, coordonnées bancaires).
- Workflow collaboratif pour chaque type d'opération.
- Envoi de messages «mémos» permettant de communiquer avec les autres services (demande d'informations, modification de tarification, ...).

Sécurisation des opérations

- Respect des documents et des règles de gestion assureurs.
- Gestion dynamique des champs.
- Contrôles automatiques de complétude et de cohérence.
- Check-lists récapitulatives intégrées.
- Intégration des contrôles propres aux distributeurs.
- Une traçabilité de chaque instruction jusqu'à son exécution.
- Contrôle de l'exécution des opérations et réconciliation.

Signature et transmission

- Gestion de la signature électronique (mapping des blocs de signature, sélection des signataires, ...).
- Possibilité d'éditer les documents pour signature manuscrite.
- Une fois les étapes de workflow internes finalisées, transmission des opérations aux assureurs (Metadonnées API et liasse PDF).

Module 4 : Accords de distribution et commissions de courtage

- Paramétrage des accords de distribution dans la plateforme et import de l'historique de dérogation.
- Calcul des commissions de courtage (assureurs / courtiers / apporteurs).
- Contrôle et rapprochement des commissions avec les états des assureurs.

Sécurité

- Agréé «Professionel du Secteur des Assurances» (PSA) à Luxembourg.
- Les meilleurs standards en termes de : sécurité des accès, protection des données personnelles, disponibilité des services, confidentialité et intégrité des données et processus.
- Notre dispositif de sécurité, disponibilité, intégrité du traitement et de confidentialité fait l'objet d'un audit continu par un auditeur externe (SOC2-Niveau2).
- Des tests de pénétration sont conduits régulièrement par un organisme reconnu. Aucune défaillance critique n'a jamais été détectée.
- Les serveurs de données Tiers 4 sont hébergés au Luxembourg.
- Les données sont groupées par clients dans des segments de bases de données différents afin d'éviter les erreurs.
- L'accès à chaque segment est strictement conditionné par l'IP de connexion.

Une configuration sur mesure évolutive

- Des différents profils d'utilisateurs, équipes d'affectation, droits et accès associés.
- Des étapes de workflow par type d'opération et selon les processus propres à chaque organisation.
- Produits (ouverts / fermés à la commercialisation), supports d'investissements, mandats d'arbitrages, ...
- Des check-lists de justificatifs, point de contrôles conditionnels, ...
- Personnalisation de l'interface Hokus (logo, police, couleurs).

Interopérabilité

Avec les systèmes des distributeurs

- Capacité à se connecter aux outils du distributeur (CRM, outil de conformité, etc.).
- Capacité à se connecter à des outils de marché choisis par le distributeur.
- Intégration possible avec toute solution de signature électronique validée par le distributeur.

Avec les systèmes des assureurs

- Possibilité de se connecter aux outils de gestion de l'assureur (gestion des contrats, commissions).
- Intégration possible de toute solution de signature électronique validée par l'assureur.

Collaboration, travail en équipe

- Activation / désactivation des produits d'assurance vie commercialisés / fermés.
- Paramétrage et ajouts / retraits des supports financiers par produits.
- Gestion des parcours de dérogation et désignation des signataires.
- Suivi des opérations dans les parcours de workflow paramétrés.
- Possibilité d'interagir directement avec un autre utilisateur / équipe.
- Gestion des processus d'escalade et de validation.
- Contrôles de conformité et de complétude successifs auprès des équipes affectées (Entrée en relation, LCB-FT, ...).

THE HOKUS PLATFORM (Hokus) est le 1er SaaS créé permettant aux compagnies d'assurance (producteurs d'assurance vie) et aux banques privées (distributeurs de ces produits) de digitaliser le processus de distribution, de souscription et de gestion de l'assurance vie selon leurs besoins.