

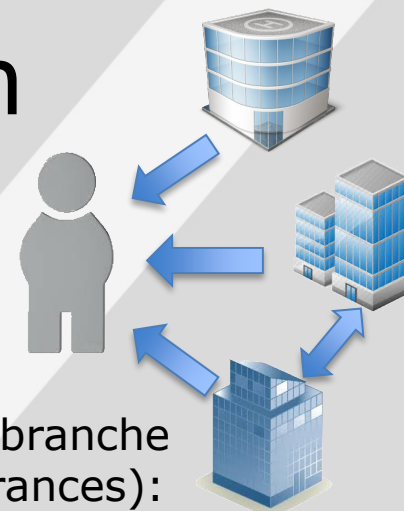
# La vague de la digitalisation De l'ennui à l'agrément



**X**plan

# La vague de la digitalisation

## Etat actuel



- Objectif principal de la transformation actuelle dans notre branche (banques, poste, administration, caisses de pension, assurances):  
**Optimisation de la productivité du prestataire**
- Caractéristique de la phase de transformation actuelle:
  - Externalisation / délégation d'étapes de processus vers le client
  - Nouvelles fonctions Self-Service orientées transaction (opération de paiement, déclaration de sinistre, commande de documents et formulaires, etc.)
  - Mise à disposition d'informations actuelles et de tutoriels
  - Echange automatisé des données entre partenaires et systèmes (externes) (systèmes RH, systèmes compta, CdC, autorités fiscales, assurance, broker, etc.)
  - Réduction des temps de réaction aux requêtes
  - Réduction de la «Paperasse»  
P.ex.: Moins de temps et de coûts pour la manipulation et la gestion des courriers : classement, affranchissement des enveloppes, etc.
  - Disponibilité globale 24/365

# La vague de la digitalisation

## Commodité

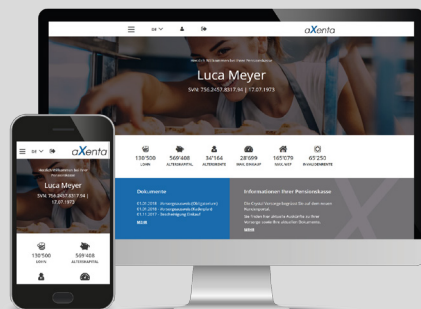
- Le type de mise en œuvre dépend du domaine concerné.
  - L'approche «commodité» est absolument cruciale pour les sujets ayant **peu d'impact émotionnel** comme versements pilier 3a/PLP, opération de paiement, trafic postal, billetterie, déclaration de sinistre, etc.
  - Il y a plus de marge de manœuvre pour les sujets **chargés d'émotion** comme «configurer ma voiture», «réserver mes vacances» etc.

# La vague de la digitalisation

## Conséquences pour aXenta

- Construction de solutions conviviales et centrées sur l'utilisateur
- Intégration de nos solutions de façon transparente avec les plateformes existantes.  
Exemples:
  - Intégration dans le portail de la caisse de pension
  - Intégration dans les portails bancaires
- Intégration dans les processus et les flux de données de niveau supérieur
- Mise en œuvre de processus automatisés et traçables
- Mise à disposition des fonctionnalités d'accueil et d'intégration des utilisateurs simplifiées (processus «onboarding»)
- Exclusion des «silos fonctionnels»
- Considération des exigences élevées en matière de protection et de sécurité des données
- Technologie :
  - Support SOA
  - Service Tiers et micro-services
- Systèmes avec disponibilité 7/24
- Ne pas perdre de vue le rapport coût-bénéfice

# Showcase



Portail pour les assurés  
d'une caisse de pension

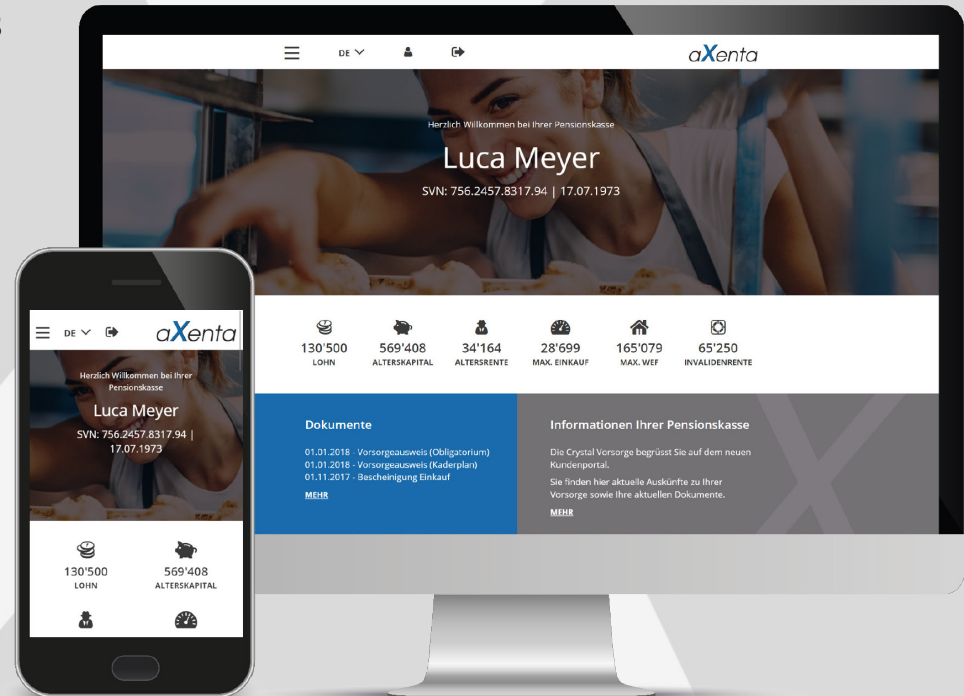


App «Eventually» -  
L'approche centrée sur  
l'utilisateur

# Xplan solution de prévoyance

## Portail client / intégration du client

- Services en ligne étendus (self)services
- Site Web assuré
- Site Web employeur
- Simulations
- eDocuments avec alertes
- Notification des mutations
- Documents et listes individualisés
- Téléchargement de fichiers
- Échange de données
- Indépendant du lieu et du temps !



# De l'ennui à l'agrément

## Learning journey avec «Eventually»

**BORING**

**P.P.A. axenta**

Vertragslich / Persönlich  
Herr Thorsten Bartels  
Helmstrasse 29  
8248 Urzessen

**Versicherungsausweis per 01.01.2018**

**Personen**  
Name, Vorname: Bartels Thorsten  
Z/Nr Nummer / Geburtsdatum: 755.1366.7338/01.08.1987  
Zustand: ledig  
Eintrittsdatum in die Stiftung: 01.08.2011  
Rückstellungsdatum (RS): 31.08.2012  
Arbeitgeber / Firmen-Nr.: Diamant AG International / 1001  
100100000  
Lohngruppen: CRYSTAL Basisplan 51

**Lohn**  
gemeldeter Jahreslohn: 100'000.00  
Beschäftigungsgrad: 80.00%  
Versicherter Sparen: 59'925.00  
Versicherter Risikoanteil: 59'925.00

**Finanzierung Arbeitgeber**

Anteil	Monatlich	Jährlich
Sparbeitrag 15%	374.85	4'494.60
Risikobeitrag 3.5%	87.42	1'048.80
Verwaltungsstellenbeitrag	0.00	0.00
<b>Total Anteil Arbeitgeber</b>	<b>462.27</b>	<b>5'543.40</b>

**Finanzierung Arbeitnehmer**

Anteil	Monatlich	Jährlich
Sparbeitrag 15%	374.85	4'494.60
Risikobeitrag 3.5%	87.42	1'048.80
Verwaltungsstellenbeitrag	0.00	0.00
<b>Total Anteil Arbeitnehmer</b>	<b>462.27</b>	<b>5'543.40</b>

**Voraussetzliche Altersleistungen (projiziert)**

Personenart / Umwandlungsatz	Altersguthaben ohne Zins	Altersguthaben mit 0.5% Zins	Altersrente jährlich
Alter 65 @ 6.00%	236'474	236'474	16'980
Alter 64 @ 6.00%	229'857	229'857	16'866
Alter 63 @ 6.40%	214'900	214'900	13'754
Alter 62 @ 6.20%	204'114	204'114	12'868
Alter 61 @ 6.00%	192'327	192'327	11'900
Alter 60 @ 6.00%	182'740	182'740	10'887
Alter 59 @ 6.00%	171'753	171'753	9'818
Alter 58 @ 6.40%	160'966	160'966	8'892

Die Alterskinderrente beträgt 20% der Altersrente.

Crystal Versicherung  
Säulstrasse 14, 5400 Baden | Tel: 056 460 00 00 | Fax: 056 460 00 00 | info@crystalversicherung.ch | www.crystalversicherung.ch



# De l'ennui à l'agrément Learning journey avec «Eventually»

## X Bienvenue sur eventually.

Le programme vous permet d'essayer de façon ludique les décisions et de voir comment elles influeraient sur votre avenir financier.

Scannage code QR

Saisie manuelle

## X Bienvenue sur eventually.

Le programme vous permet d'essayer de façon ludique les décisions et de voir comment elles influeraient sur votre avenir financier.

💡 Ai-je les moyens d'acheter une maison?

📁 Puis-je planifier ma rente avec souplesse?

💡 Tout simplement découvrir les possibilités!

