

# Courtage Control

Consulting GmbH




Le service centralisé pour vos données et documents

Courtage Control Consulting GmbH

## L'entreprise

- Courtage Control Consulting GmbH (CCC), siège à Sulz im Wienerwald, filiale à Mödling
- Fondée en 2008, en fonctionnement depuis 2009
- Strictement indépendante, propriété exclusive de la direction
- 20 ans de savoir-faire dans le domaine des logiciels d'assurance
- Membre actif du groupe de travail informatique de l'Association d'assurances
- Mise en réseau à grande échelle dans l'ensemble du secteur des assurances en Autriche
- Travaille sur mandat des courtiers en assurances
- CCC travaille
  - pour 160 sociétés de courtage et traite
  - des données provenant de 43 compagnies assurances
  - et des informations concernant 2 millions de contrats



Courtage Control Consulting GmbH

2

## Rétrospective – le long chemin vers l'automatisation

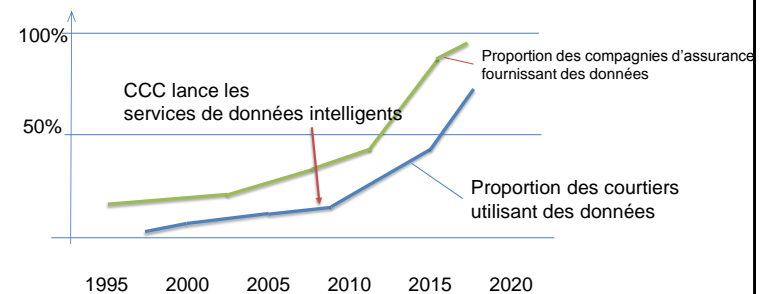
- Les premiers standards des courtiers en assurances ont été élaborés en 1995
- Jusqu'en 2000, seules quelques compagnies d'assurance se conformaient aux standards
  - Les fabricants de logiciels de courtage ne désiraient pas investir parce qu'il y avait trop peu de données disponibles
  - Les compagnies d'assurance ne voulaient pas investir parce que les logiciels de courtage n'avaient pas traité les données
- Depuis 2002, l'Association autrichienne d'assurances a pris en charge la gestion du processus de standardisation.
- À partir de 2005, plusieurs compagnies d'assurance ont commencé à mettre en œuvre les standards, mais la plupart des fabricants de logiciels de courtage n'ont toujours pas traité les données. Seules ont été créées les applications d'affichage des données.
- À partir de 2009, Courtage Control a commencé à fournir des services à tous les principaux logiciels de courtage avec des données provenant de toutes les compagnies d'assurance concernées.



Courtage Control Consulting GmbH

3


## Développement de l'utilisation du standard OMDS\*



\*OMDS: Österreichischer MaklerDatenSatz (fichier de données des courtiers autrichiens)

Courtage Control Consulting GmbH


4



VU Portal


**Authentification unique**  
Accès à 35 portails  
Les données d'accès, les certificats sont  
enregistrés auprès de CCC

- Home
- News und Terminplan
- Datenstatus
- VU Portal Admin
- Logout
- Endkassen App
- Startstatistik
- Bestand
- Bestand pro VU
- CRMS Bestand
- CRMS Bestand pro VU
- Bestand Nationalität
- Bestand Zweitsitz
- Produktion
- Neue Kennzahlen
- Kunden-Prozesse/Präzise
- Provision
- Abweichungen
- Verweigerung
- VU Auskraft
- Vertragsliste
- Vertrag verfallen
- Vertrag Storniert
- Schuldentitel
- Prüfplan
- Kaufabrechnung
- Vertrag fällt zu Provision
- Vertrag fällt zu VU Vertrag
- VU-Vertrag fällt zu Vertrag
- Provision fällt
- Vertrag Abgleich
- Vertrag Status Abgleich
- Vertrag Abgleich unklar
- Jahres
- Buchholz Logic



Courtage Control Consulting GmbH

5



VU Portal

**Authentification unique**  
Accès à 35 portails  
Les données d'accès, les certificats sont  
enregistrés auprès de CCC

**Information sur le portefeuille**  
Informations uniformes sur les contrats et les  
sinistres de toutes les compagnies d'assurance

**Letzte Aktualisierung von diesem Vertrag: 09.02.2012**

VU:	Kilger	Polizzenummer:	00_253205652	VU:	@XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Versicherer:	5090183	VU/Produkt:	Privat	Adresse:	Xxxxxxxxxx 59
Beginn:	24.07.1980	Ende:	01.08.2003	Personennummer:	1993-05-31-01-01-08-079693
Status:	aktiv	Gültig ab:	01.08.2011	AnordGrund:	TAA
HF:	01. August	Währung:	EUR	<input type="button" value="SCHADENS ZU"/>	
Zahlweise:	jährlich	FBP:	649,93		
Zahlungsweg:	Zahlungsbuch	NR:	578,40		

**Personen im Vertrag:**

NR	Rollentyp	Titel	Name	Adresse	Gch. Datum	Staatsb.	Geschlecht	Anmerkung
1	Versicherungsnahmer		XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX A 4463 Großraming	25.03.1941	unbekannt	männlich	

**Sparten:**

SpartenCode	Spartentitel	Haupttarif	NR	BRP	Beginn	Ende
EL_122220	Sturmchaden			71,83		79,73
EL_122220	Feuer-Zivil			154,69		177,90
GB_G08080	Glasbruch			18,47		20,50
HS_100000	Haushalt			171,24		191,79
HS_100000	Haftpflicht			64,90		71,64
LV_100000	Leitungswasserschaden			97,61		108,35

**Sonstiges:**

Art	Werte
Entscheidungsfrage	Erfolgt Untersuchung/Nein: EFrageAntwort: Nein

**Sparte-Details:**

SpartenCode	Spartentitel	Haupttarif	Prämie Netto	Prämie Brutto	Beginn	Ende
EL_122220	Sturmchaden		71,83	79,73		
EL_122220	Feuer-Zivil		154,69	177,90		
GB_G08080	Glasbruch		18,47	20,50		
HS_100000	Haushalt		171,24	191,79		
HS_100000	Haftpflicht		64,90	71,64		
LV_100000	Leitungswasserschaden		97,61	108,35		

**Risikoprüfung:**

Risiko	Prämie Netto	Prämie Brutto	Beginn	Ende
2839 Vorsorgevers.Büro u. Wohnungen	0,00	333,755,00		

**Sonstiges:**

Art	Werte
Prämienkorrektur	sonstige: -33,00
Prämienkorrektur	tariflicher Nachlass: -20,00

**SpartenCode** | **Spartentitel** | **Haupttarif** | **Prämie Netto** | **Prämie Brutto** | **Beginn** | **Ende**

EL_122220	Feuer-Zivil		154,69	177,90		
-----------	-------------	--	--------	--------	--	--

Courtage Control Consulting GmbH

5

**Lien profond**  
Accès direct à la transaction commerciale dans le portail des courtiers de la compagnie d'assurance

**Logiciel pour courtiers**  
**Masque de contrat**

**Portail CCC Informations OMBDS**

**Portail de la compagnie Informations sur le contrat**

Courtage Control Consulting GmbH

**Comparaison de contrats**  
Suivi et signalement des variations dans le portefeuille

**Courtage Control für Muster**

Prüflisten - Vertrag Abgleich

Update	D	VU	Polizcntrfr	Sparte	VN Name	Status	VUSA...	ZW	VU...	HE	VBHF	JBP	VUJBP	Gw...
		ZK	KP-2543666-4	SOV	A0000000Robert	aktiv	aktiv	2	2	11	11	253,23	261,29	29,10
		Allianz	AS63750144	SOV	A0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	2	2	197,29	200,40	01,83
		Allianz	AS63748720	SOV	B0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	12	12	102,64	111,89	12,11
		VAV	H4572486000	SOV	B0000000000000	aktiv	storniert	2	2	7	7	75,20	0,00	10,86
		ARAG	0082112	BUP	B0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	11	11	208,47	212,23	01,11
		ZK	KP-23306193-4	SOV	B0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	10	10	660,38	679,14	01,81
		VAV	KF5798963001	KBU	B0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	2	2	151,00	156,09	01,82
		VAV	HH467886000	SOV	B0000000000000	aktiv	storniert	1	1	7	7	141,13	0,00	01,87
		Allianz	L933902337	SOV	C0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	2	2	982,64	1.021,85	01,82
		Allianz	L933910075	SOV	C0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	5	5	1.199,95	1.297,88	01,82
		Allianz	AB04922501	KBU	C0000000000000	aktiv	storniert	12	0	7	7	865,87	1.179,19	01,82
		VAV	H4569668000	SOV	D0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	10	10	142,99	150,06	01,82
		VAV	KP-03751033-5	SOV	D0000000000000	aktiv	aktiv	4	4	3	3	874,97	937,74	07,62
		VAV	B5697481001	SOV	E0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	10	10	514,38	541,08	28,99
		ZK	KP-03643105-9	KBU	F0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	9	9	152,10	157,13	01,89
		ZK	KP-25343140-8	SOV	F0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	1	1	335,83	345,12	01,81
		ZK	KP-25334699-0	SOV	F0000000000000	aktiv	aktiv	1	1	1	1	185,35	189,06	01,81
		Allianz	AS60186183	SOV	F0000000000000	aktiv	aktiv	12	12	9	9	132,53	147,94	25,88

Courtage Control Consulting GmbH

**Age Control für Muster**

Rechts: Votre note de commission  
Toutes les écritures par compte de courtage et contrat

Konto per Monat

Nr.	BuchMonat	VU	Konto	AP
	201604	ZK	58	

PolizzenNr	ProviMon	ProviBis	Sparte	Produkt	ProvExt	ArtCd	Grügl	Satz
KF-25363784-1	01.04.2016	01.05.2016	RS	079	ZXXXXG	F	408,08	3,29
KF-25438101-2	01.04.2016	01.05.2016	RS	079		F	1.666,67	15,00
KF-25453367-0	01.04.2016	01.05.2016	SS	099		F	204,59	15,00
KF-25453367-0	01.04.2016	01.05.2016	SS	099		F	19,29	10,00

**Age Control für Muster**

- Ist

B.	D.	VU	Konto	PolizzenNr	VN	Sparte	2014			2015						
							AP	FP	Andere	AP	FP					
		ARAG	E7705707	00440213	K0000000Helmut	BJP										
		ZK	S836395	KF-25438101-2	CXXXXXXGmbH & Co KG Colazzo	SOV						500,00				
BuchDat:							ProviMon	ProviBis	Vermehr	ProvExt	Sparte	Produkt	Satz	Grügl	AP	FP
BuchDat: 2016																
		01.04.2016	01.04.2016	01.05.2016	S836395		RS	079				15,00	1.666,67		25	
		01.03.2016	01.03.2016	01.04.2016	S836395		RS	079				15,00	1.666,67		25	
		01.02.2016	01.02.2016	01.03.2016	S836395		RS	079				15,00	1.666,67		25	
		01.01.2016	01.01.2016	01.02.2016	S836395		RS	079				15,00	1.666,67		25	
															0,00	1.000
BuchDat: 2015																
		01.11.2015	01.11.2015	01.12.2015	S836395	Colazzo	RS	079				15,00	1.666,67		25	
		01.03.2015	01.03.2015	01.04.2015	S836395	Colazzo	RS	079				15,00	1.666,67		25	
															0,00	500

Courtage Control Consulting GmbH

9

## Tâches de CCC qui sont assumées pour tous les clients

- Exploitation de tous les canaux de distribution (services web, téléchargement de différents portails, FTP, SFTP, mail)
- Prise en compte des différents volumes, dates et périodicité de livraison pour les fournisseurs de données
- Traitement de différents formats de données (OMDS, GDV, XML personnalisé, Excel, CSV et autres formats des fournisseurs de produits)
- Adaptation / amélioration continue si de nouveaux standards de données ou formats de données sont nécessaires
- Traitement des « singularités » dans le cadre du standard
- Surveillance continue des erreurs
- Traitement / résolution des problèmes directement avec la personne de contact de la compagnie d'assurance



## Services de CCC qui sont configurables de manière personnalisée pour chaque client

- Livraison des modifications de données d'inventaire (delta) configurées dans l'archivage des données du courtier
  - Représentation des catégories / produits
  - Règles dont les écarts déclenchent une mise à jour du contrat
- Périodicité de la livraison des données
  - Portefeuille
  - Commissions
- Transport technique (service web, SFTP, FTP)



## Avantages de l'externalisation auprès de CCC

- Courtage Control, prestataire de services spécialisé, effectue pour tous ses clients dans le cadre du contrat de service
  - Traitement différents
    - formats de données
    - moyens d'acheminement
    - périodicité
  - Adaptations constantes dues aux modifications et aux extensions des formats de données
  - Surveillance et traitement des problèmes de livraison ou de données
- Allègement de la charge de travail de votre propre service informatique
  - Le courtier a seulement besoin de traiter des quantités de données prévisibles et techniquement réduites
  - L'accès aux données / l'échange de données avec les différentes sources s'effectue exclusivement via le serveur CCC
- Utilisable immédiatement
- Aucune dépendance
  - Les données collectées chez Courtage Control sont importées en continu dans le logiciel du courtier
  - Toutes les données sont disponibles à tout moment comme standard OMDS



## Les étapes de développement – perspectives

À partir de 2017, l'Association autrichienne d'assurances a commencé à définir les standards pour les processus commerciaux bidirectionnels. Certains assureurs en Autriche ont commencé à mettre en œuvre le standard allemand BIPRO.

