

adesso

PostFinance

PostFinance

AUTOMATISATION DES PROCESSUS POUR LES PRODUITS TIERS : HYPOTHÈQUES, ASSURANCES & CRÉDITS PRIVÉS

AUTOMATISATION DES PROCESSUS AVEC CAMUNDA POUR LES PRODUITS TIERS

PostFinance cherchait une solution capable de répondre aux nouveaux besoins de ses clients afin de leur offrir des services tels que des hypothèques, des crédits et des services d'assurance. L'établissement joue un rôle particulier parmi les prestataires de services financiers suisses, car bien que disposant d'une licence bancaire ordinaire, il n'est pas autorisé à exercer lui-même les activités commerciales mentionnées. C'est ainsi que des coopérations avec des prestataires tiers ont vu le jour. En collaboration avec adesso, PostFinance a donc procédé à l'automatisation d'une grande partie de ses processus commerciaux au moyen de Camunda.

DÉFI

PostFinance a constaté que les activités de crédit et d'assurance répondent à un important besoin de la clientèle. À l'avenir, il sera possible de soumettre directement à PostFinance des demandes de crédit privé, d'assurance ou d'hypothèque via une plateforme numérique de médiation. Les données sont transmises aux prestataires tiers concernés, où elles sont traitées et envoyées à PostFinance. Les clients finaux ont ainsi la possibilité de voir leurs produits directement dans E-Finance. Camunda doit permettre d'élaborer une solution qui automatise la transmission et le traitement des données entre différents partenaires et une gamme de produits variée.



+100%

de propositions de financement

SOLUTION

Sur la base du système de gestion des flux de travail Camunda, une équipe de sept personnes a élaboré une solution efficace pour PostFinance afin de préparer les données de manière entièrement automatisée et de les traiter de bout en bout.

Dans le domaine des hypothèques, par exemple, après avoir saisi leurs données sur le site Internet de PostFinance, les clients finaux reçoivent une proposition de financement avec des taux d'intérêt personnalisés au format PDF en quelques secondes seulement. Les conseillers à la clientèle de PostFinance peuvent aussi voir la proposition générée pour ensuite effectuer un suivi auprès des clients.



+50%

d'entretiens de conseil

AVANTAGES

Grâce à la plateforme numérique d'échange, l'offre de PostFinance a été complétée par les secteurs d'activité Crédits, Hypothèques et Prestations d'assurance et répond aux besoins modifiés par un portefeuille de produits élargi. Crédits privés, hypothèques et une vaste gamme de prestations d'assurance en constante augmentation peuvent être conclus via une interface utilisateur entièrement numérisée. La praticité demeure toujours au centre pour les clients finaux: ils reçoivent un service complet à partir d'une seule source. PostFinance profite notamment de la fonctionnalité de traitement entièrement automatisé et standardisé des données par Camunda.

PLUS D'INFORMATIONS

Pour PostFinance, la méthode de travail et l'adoption de Camunda en tant que système de gestion des flux offrent de nombreuses autres possibilités d'optimisation. Les processus automatisés et standardisés augmentent l'efficacité dans toute l'entreprise.

Avec la mise en place de l'application « Digital Pricing Management », le prochain grand projet d'adesso en collaboration avec PostFinance est déjà bien entamé. L'objectif est de saisir, de valider et de gérer de manière centralisée les conditions tarifaires individuelles pour une large gamme de produits dans une nouvelle application Camunda.

MÉTHODES ET TECHNOLOGIES UTILISÉES

L'approche pragmatique et la relation de partenariat existants entre PostFinance et adesso ont permis d'adopter une méthode de travail axée sur la recherche de solutions. Grâce à cet esprit d'équipe, les deux parties gardent une vue d'ensemble commune. adesso a ainsi pu rapidement faire face aux changements et répondre immédiatement aux besoins émergents des clients. Lors des séances d'état des lieux, les responsables de PostFinance ont pu obtenir un retour direct de l'équipe Delivery concernant l'état actuel du développement.

[Camunda](#) | [Java](#) | [JPA](#) | [Postgres](#) | [Angular](#) | [SOAP](#) | [Message Queue](#) | [REST](#) | [ArgoCD](#)



” Grâce à une intégration complète des collaborateurs d'adesso au sein de notre équipe, nous avons bénéficié d'une transparence totale sur l'avancement et la qualité des travaux tout au long de la mise en œuvre. Cela a constitué un élément important du fonctionnement en tant qu'unité. L'étroite interaction entre les services spécialisés et notre équipe a été décisive pour assurer le succès de ce projet.”

Stephan Vetsch, Solution Team Cluster Lead Automation & Integration, PostFinance

À PROPOS DU CLIENT

PostFinance est une filiale de la Poste Suisse et fait partie des principaux établissements financiers suisses avec environ 2,5 millions de clients privés et commerciaux et plus de 100 milliards de francs d'actifs clients. Depuis fin juin 2013, PostFinance possède une licence bancaire et est notamment soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

PostFinance



adesso

www.adesso.ch

ZURICH | BERNE | BÂLE | SAINT GALL | LAUSANNE | LUGANO