

Etude de Cas Banque et Assurance

Le secteur de la Banque / Assurance bénéficie de la simplicité et de la rapidité des technologies de mashups d'entreprise

“Le secteur de la Banque / Assurance doit faire preuve de plus d'agilité pour mettre en oeuvre les nouvelles applications que les clients attendent. Les technologies de mashups d'entreprise peuvent les aider à intégrer de nouvelles applications plus rapidement et à moindre coût.”

Internet a bouleversé les usages : 85% des internautes gèrent leurs comptes sur le web et 62% sont prêts à souscrire en ligne un produit de banque, de crédit ou d'assurance, selon le dernier baromètre Médiamétrie. Le client souhaite donc utiliser ce canal pour être autonome dans sa gestion, mais aussi pour s'informer, comparer, et acheter très aisément.





Les acteurs de la banque et de l'assurance doivent faire face à un environnement toujours plus concurrentiel.

EN BREF

- ACTIVITÉ:** Fusion des activités de la banque et de l'assurance d'un grand groupe bancaire français.
- DÉFIS:** Démontrer l'agilité et l'intégration des applications Banque et Assurance dans un même portail web, tout en garantissant les performances et la sécurité des opérations.
- SOLUTION:** La technologie de mashups proposée par Convertigo permet de créer très simplement de nouvelles applications web en combinant plusieurs sources, sans remettre en cause l'existant.
- RESULTATS:** Un accès unifié aux applications de la banque et de l'assurance qui démontre l'agilité de la société, tout en maintenant l'intégrité et le respect des procédures de sécurité très strictes du monde bancaire aux ressources invoquées.

Défis

Les acteurs de la banque et de l'assurance font face à un environnement toujours plus concurrentiel, dans un contexte de profonde mutation des comportements de leurs clients et prospects. L'approche multi-canal développée par les banques et les assurances impose une cohérence des données et des processus qui relève de vrais défis dans des organisations où subsistent de nombreuses applications historiques et cloisonnées.

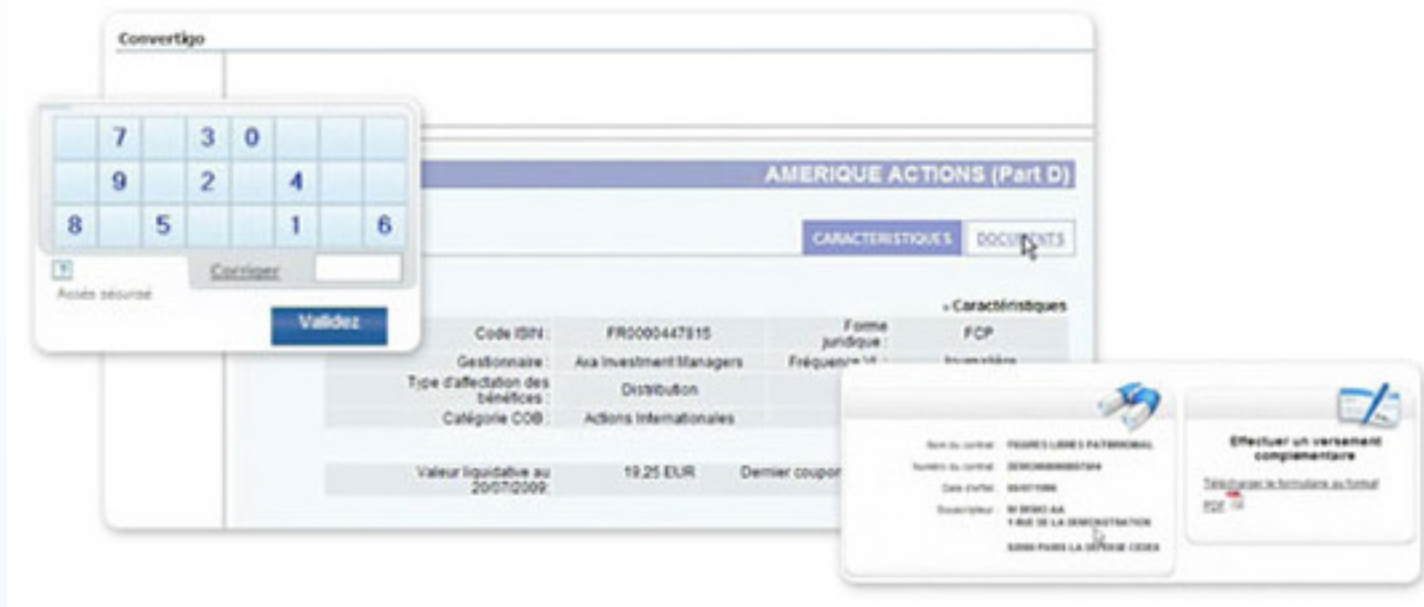
En parallèle, la naissance de grands groupes associant les activités de banque et d'assurance implique la mise en place de nouveaux services, qui permettent de regrouper les différents produits et contrats dans un portail unique, tout en unifiant les processus mis à disposition des clients.

Dans le contexte actuel d'optimisation et de réduction des coûts, la modernisation du système informatique (SI) est donc devenue un enjeu stratégique pour le secteur de la banque/assurance. Il doit contribuer à la réactivité de l'organisation, garantir les performances et la sécurité des opérations.

LES ENJEUX

- › Gérer la relation multi-canal, en respectant la cohérence des messages et en harmonisant la gestion des processus de vente et de transaction
- › Mettre en place des solutions et services innovants pour capter et fidéliser de nouveaux clients
- › Regrouper des applications historiques d'origines et technologies diverses pour unifier le système d'information lors des fusions et acquisitions
- › Accélérer le time to market pour conserver un avantage concurrentiel

*API : Application Program Interface. Ensemble de commandes externes publiées par un éditeur qui permet de recourir aux fonctions d'un logiciel depuis un autre logiciel.



Solution

Pour répondre à ces différentes problématiques, Convertigo propose une solution de mashup d'entreprise qui permet de mettre en ligne rapidement de nouvelles applications, sans remettre en cause les développements déjà réalisés. L'une des utilisations les plus représentatives de Convertigo pour ce secteur s'est appliquée dans le contexte de la fusion des activités de la banque et de l'assurance d'un grand groupe français.

Pour concrétiser cette nouvelle organisation, un accès unifié aux applications de la banque et de l'assurance se révèle indispensable. Le service informatique étudie pendant de longs mois la nouvelle architecture nécessaire pour intégrer les transactions gérées sur des applications online créées sur des technologies différentes. Convertigo est la solution qui leur faut et devient un choix évident.

La technologie de mashups proposée par Convertigo permet de créer très simplement de nouvelles applications web en combinant plusieurs sources, sans remettre en cause l'existant. Pour intégrer au sein d'un même portail web les applications de banque et d'assurance, Convertigo a utilisé ses modules :

- » Convertigo Web Integrator : intègre les applications existantes dans une nouvelle architecture SOA, sans intrusion dans le code de l'application d'origine
- » Convertigo Web Clipper : crée les composants (widgets) contenant les données à présenter dans la nouvelle interface accessible au client
- » Convertigo Mashup Sequencer : pour ordonnancer les processus

En quelques semaines, le paramétrage est réalisé et permet, à partir de la même interface utilisateur, d'accéder aux différents produits et au détail des transactions. L'intégration s'est faite dans Microsoft SharePoint, en utilisant simplement une web part* pour présenter les données bancaires. L'application permet également au client de souscrire de nouveaux produits, et d'abonder sur les contrats déjà souscrits.

*WEB PART : élément de base d'une page Microsoft SharePoint, ayant pour vocation d'être placé par l'utilisateur final dans une page, de façon à pouvoir personnaliser celle-ci.

RAISONS DU CHOIX

- » La simplicité et la rapidité de mise en œuvre de la solution
- » Des performances assurées et démontrées
- » La prise en compte des procédures de sécurité très strictes du monde bancaire
- » Une technologie qui permet de suivre facilement les évolutions (ex : ajout de fichiers ou évolution de la structure des données publiées dans le portail POBI)



Résultats

La solution de Convertigo a permis de mettre en ligne la nouvelle application en un temps très court, sans mobiliser d'importantes ressources techniques. La mise à disposition de cette nouvelle interface a également permis d'améliorer considérablement l'ergonomie de navigation et d'exploration des données. Le client peut trier et classer les informations instantanément, de la même façon que sur un simple tableur, sans quitter son application en ligne.

BÉNÉFICES

- › **Rapidité** : quelques semaines de paramétrage au lieu de plusieurs mois de développement
- › **Innovation** : une interface simple et ergonomique, qui intègre également la souscription en ligne des produits
- › **Pérennité** : la solution n'est pas remise en cause en cas d'évolution des sources de données
- › **Agilité** : un système qui ne demande pas de ressources techniques importantes
- › **Satisfaction client** : une valeur ajoutée pour le client final, grâce à une interface plus simple et ergonomique, mieux adaptée aux habitudes des internautes

À Propos de Convertigo

Convertigo delivers Mashup solutions to enterprises. The Convertigo EMS provides a platform to create composite applications from legacy (green screen) applications, unstructured Web sites, and SOA APIs. This is accomplished with studios tailored for developers and business analysts to create Web 2.0 mashups from almost any source, while reusing existing data and process information. Convertigo change radicalement la façon de créer des applications, donnant ainsi aux entreprises l'agilité et la fiabilité nécessaires pour innover, rationaliser les processus métier et optimiser la satisfaction client.

8 boulevard Dubreuil, 91400 Orsay, France +33 (0)1 69 18 79 00

San Francisco, United States +1 (415) 800 41 95

Antwerp, Belgique +32 (0)475 74 38 21

Télécharger Convertigo: www.convertigo.com