

## PAKT

LA solution pour la Vie Collective

## Sommaire

1. L'entreprise „Prevo“ .....	3
2. Aperçu de PAKT .....	4
3. Portefeuille .....	6
4. Offre .....	7
5. Prestation .....	7
6. Produit .....	8
7. Evaluation .....	9
8. Technologie .....	10
9. Intégration .....	12
10. Migration .....	12

## 1. L'entreprise „Prevo“

### Actionnaires

msg systems ag, Ismaning (D),  
Bâloise Assurances, Bâle,  
Helvetia Assurances, Bâle

### Collaborateurs

Environ 30 personnes travaillent actuellement pour la Prevo-System AG.

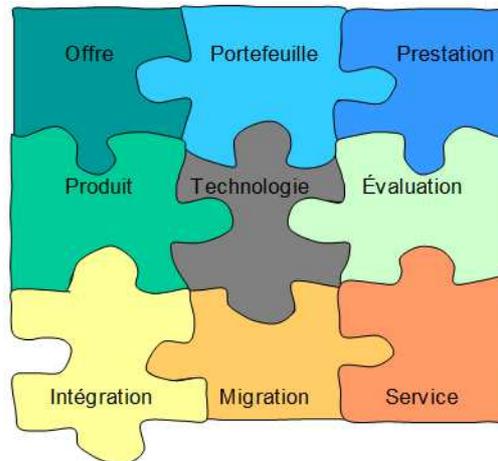
### Activité

Développement de logiciel pour l'assurance aux personnes et plus particulièrement dans le domaine de la vie collective en Suisse.

### Adresse

Prevo-System AG, Elisabethenanlage 7  
CH-4051 Bâle  
Téléphone : +41 61 205 40 40  
FAX: +41 61 205 40 13  
[prevoinfo@prevo.ch](mailto:prevoinfo@prevo.ch) [www.prevo.ch](http://www.prevo.ch)

## 2. Aperçu de PAKT



### ***Fonctionnalités de PAKT***

PAKT permet la gestion de la vie collective dans son ensemble :

- Offres
- Contrats
- Polices
- Prestations liées à des bénéficiaires de rentes
- Gestion de requêtes de destinataire comme par exemple les rachats, les retraits anticipés liés à l'encouragement à la propriété du logement ou les indemnités de divorce.

Une interface graphique simple assiste l'utilisateur dans son travail quotidien. Les deux assureurs associés au développement intensif ont veillé à ce que non seulement les cas les plus fréquents puissent être traités très rapidement mais aussi les cas spéciaux en tout genre.

L'aide fournie aux utilisateurs lors des activités de préparation, de clarification ainsi que lors du suivi, de la gestion des résultats ou de la facturation du traitement permet un traitement rationnel.

En sus des tâches métiers, le logiciel propose aussi la gestion des tâches en cours (mise en attente, reprise du traitement, délégation...) et de planification (par ex. le déclenchement automatique des activités suivantes). Le concept de gestion de l'historique des données permet de reconstruire ou d'interroger chaque état antérieur, d'exécuter des mutations rétroactives et de délimiter dans le temps les données nécessaires à l'élaboration des évaluations.

La gestion d'assurances futures et des cas de prestations de quelque nature que ce soit sont intégrés au système. Les paramètres globaux du système tels que les coûts, la tarification empirique ou les excédents peuvent être définis pour

l'ensemble ou une partie du portefeuille voir être adaptés individuellement au niveau d'un contrat.

Le système permet l'administration de contrats sous plusieurs mandataires, avec des produits, des aides aux traitements ainsi que la confidentialité des données entre ces différents mandataires. PAKT est multilingue et s'adapte à diverses devises.

### ***Définition des produits***

Les produits d'assurance sont développés et gérés à l'aide du logiciel « msg.Produktmanager » développé par la société « msg systems ag ». Grâce à ce logiciel intégré dans PAKT, les actuaires et les professionnels de l'assurance peuvent, avec très peu de connaissances informatiques, saisir des bases de tarifs et de formules, des systèmes d'excédents et des structures de produits complexes, c.à.d. configurer le système en fonction de ses propres besoins et ainsi se démarquer de la concurrence.

Cette architecture permet une grande flexibilité lors de l'introduction de nouveaux produits, et cela à des coûts très raisonnables et en général sans aucun soutien informatique. Primes, prestations, intérêts, prise en compte des risques, réserves mathématiques etc. sont gérés au sein du logiciel dans une double comptabilité.

En plus du bouclage annuel actuariaire, toutes les écritures comptables liées aux primes et aux prestations seront créées pour la comptabilité secondaire. Ceci permet d'éliminer les différences qu'il pourrait y avoir entre le bouclage annuel technique et comptable. La base de données décisionnelle de PAKT permet une plus grande transparence aussi bien en interne qu'en externe.

### ***Intégration***

L'intégration de PAKT dans un environnement existant se fait à l'aide d'interfaces standardisées. Les systèmes déjà présents au sein de cet environnement, comme par exemple la gestion des données des partenaires, la comptabilité, le système de paiement, ainsi que la gestion des utilisateurs ou de l'impression peuvent être intégrées grâce à des fonctions de lecture et d'écriture. Pour la migration, un certain nombre de traitements automatiques (via batch) des données à migrer sont mis à disposition.

### 3. Portefeuille



Les contrats d'assurance conclus par une institution de prévoyance avec les entreprises clientes et leurs employés dans le cadre de l'assurance vie-collective contre les risques vieillesse, décès et invalidité peuvent être administrés dans PAKT.

Les accords avec ces entreprises clientes seront consignés dans un contrat. La définition concrète d'un plan (suivant les dispositions convenues) servant à définir le montant des prestations ainsi que le financement se fait à l'aide d'une palette de produits prédéfinis. Au sein d'un même contrat, différents groupes de salariés ayant chacun leur propre plan d'assurance peuvent être définis.

Des paramètres globaux comme les paramètres constitutifs des coûts, de majoration ou minoration du tarif ainsi que les valeurs de limites à partir desquelles un examen du risque et de réassurance sont nécessaires, peuvent être fixés de manière centrale pour toute l'application. Ceux-ci peuvent cependant être modifiés individuellement à différents niveaux (sur chaque contrat différemment par exemple). Des paramètres spécifiques au contrat, comme par exemple la tarification, peuvent être définis de manière prospective.

L'utilisateur effectue la saisie des données à l'aide de formulaires de saisie mis à disposition au cours des traitements à effectuer. Les données de chaque personne assurée sont saisies individuellement et les prestations assurées en découlant sont calculées lors de ces traitements.

Chaque risque individuel assuré est géré séparément pour chaque assuré tout au long de la période d'assurance. Aussi bien les primes, répartis au sein des différents composants, que les versements uniques, les intérêts ou les prestations à allouer sont gérés au sein de comptes techniques d'assurance ainsi que dans la double comptabilité.

L'utilisateur sélectionne dans une liste de « Transactions-commerciales » les traitements qu'il veut exécuter comme par exemple la saisie d'un nouvel assuré, la modification de données ou la résiliation d'un contrat. Chaque « Traitement » comprend en plus du calcul des nouvelles prestations et des primes :

- une phase de contrôle des données saisies
- l'établissement de la facturation
- la gestion de la documentation
- une phase de vérification de la recevabilité d'une mutation.

L'interprétation à chaque calcul des valeurs limites à partir desquelles un examen du risque est nécessaire permet le déclenchement d'une phase d'examen de ou de prise de contact avec le réassureur.

PAKT propose également une solution de sous-traitance aux clients (d'après le modèle du « Online Banking »), comme par exemple la modification de certaines données ou la possibilité de faire directement certaines requêtes. Cette solution permet un traitement simplifié et plus rapide de ces informations. A l'aide d'un système de règles élaborées pouvant être paramétré différemment par chaque client, les données ainsi transmises par l'utilisateur externes, pourront être reprises de manière semi ou tout automatique (Traitement « End to End »). La reprise de données électroniques pour le traitement de masse est également possible.

#### 4. Offre



Des offres peuvent être établies sur le même principe que la création de nouveaux contrats. Il est possible de copier des données de contrats ou d'offres existantes, d'adapter ou de compléter celles-ci puis de procéder à un nouveau calcul de l'offre. Les calculs de masse pour le marché ou les simulations de tarifs font parties intégrantes du système.

#### 5. Prestation



La gestion des prestations se fait sur le même principe que la gestion des contrats et des polices.

En cas de sinistre, le calcul des prestations se fait sur la base des données de la police. Dans ce cas également, les écritures comptables concernant les risques et les différents composants (tels que les frais ou les intérêts) vont être sauvegardées séparément. Cela permet une transparence quant à la provenance des différents coûts. En cas d'invalidité les primes dues et non dues par le souscripteur de l'assurance sont gérées séparément.

PAKT permet aussi bien la gestion de prestations en capital ou en rente. Par sinistre et personne assurée, celles-ci peuvent être versées à de multiples bénéficiaires. Les rentes de plusieurs bénéficiaires peuvent être cumulées mais aussi réduites en cas de « surassurance ».

Les rentes en cours de paiement peuvent être augmentées périodiquement d'un certain pourcentage (soit du fonds de renchérissement soit des excédents).

Le paiement des rentes peut se planifier. A ces rentes peuvent venir s'ajouter des intérêts moratoires et des déductions d'impôts. En outre, il est aussi possible de compenser certains trop perçus avec les paiements de prestations à venir.

Les paiements des rentes peuvent avoir une date butoir au-delà de laquelle une autorisation sera nécessaire pour les prolonger. Les demandes d'information obligatoires liées à cette prolongation peuvent être automatisées. Les déclarations pour le service des impôts peuvent être automatisées et envoyées sous forme électronique.

Il est possible de paramétrer le principe du double contrôle ou du contrôle aléatoire.

Le paiement des fonds de libre passage avant qu'un sinistre ne survienne, comme par exemple lors du changement d'employeur ou lors de la résiliation de l'assurance, se traite également dans la partie prestation du système.

## 6. Produit



Un produit se compose d'un nombre de risques définis à assurer. Il peut s'agir de prestations en capital ou en rente. Les rentes viagères ou les rentes temporaires peuvent être gérées tout comme les droits expectatifs supplémentaires concernant les rentes en cours, comme par exemple la transition de la rente vieillesse en une rente de veuvage.

En outre, les spécificités de produits peuvent être reproduites, notamment :

- des tarifs annuels ou pluriannuels
- plusieurs processus d'épargne interne ou externe
- divers taux d'intérêt et de conversion
- divers tarifs pour les frais
- des taux d'intérêt et de conversion garantis
- plusieurs générations tarifaires dans le même contrat d'assurance
- les rentes en cours peuvent être incluses dans les offres
- des produits de masse avec des primes globales exprimées en pourcentage du salaire et incluant une tarification complète

Les produits peuvent être entièrement prédéfinis ou se composer d'une ou plusieurs variables. Ainsi l'utilisateur aura plus ou moins de flexibilité et de responsabilité. Les systèmes de rétribution des excédents ne dépendent pas du produit.

Les produits actuels utilisent la capitalisation individuelle pour l'épargne et pour les rentes d'invalidités et de survivants, le principe de la répartition des réserves mathématiques.

Durant les traitements à effectuer, que ce soit sur un contrat, une police ou un sinistre, les calculs se font à l'aide du logiciel de gestion des produits « msg.Produktmanager ». Ce même logiciel alimente les comptes techniques.

La comptabilité financière peut à l'aide des interfaces standards mis à disposition par PAKT, se procurer les écritures pertinentes et les comptabiliser immédiatement dans la comptabilité générale et auxiliaire. Ceci permet d'éliminer les différences qu'il pourrait y avoir entre les résultats techniques et financiers.

L'application et les produits permettent la reproduction des modèles de prévoyance les plus courants :

- Assurance intégrale
- Assurance avec processus d'épargne externe
- Modèles d'épargne par investissement (seulement pour la partie passive)
- Produits à primes forfaitaires pour les fondations autonomes

## 7. Evaluation



La base de données d'évaluation fait partie intégrale de PAKT. Elle se procure les données nécessaires aux analyses dans la base de données opératives et les transcrit de façon à ce qu'elles puissent être interprétées par les programmes spécifiques d'évaluation.

A l'aide de ces données, des analyses peuvent être faites pour la clôture actuarielle, les institutions et les pouvoirs publics. Elles peuvent aussi servir d'outil de gestion. PAKT propose toute une série d'évaluations standardisées.

## 8. Technologie



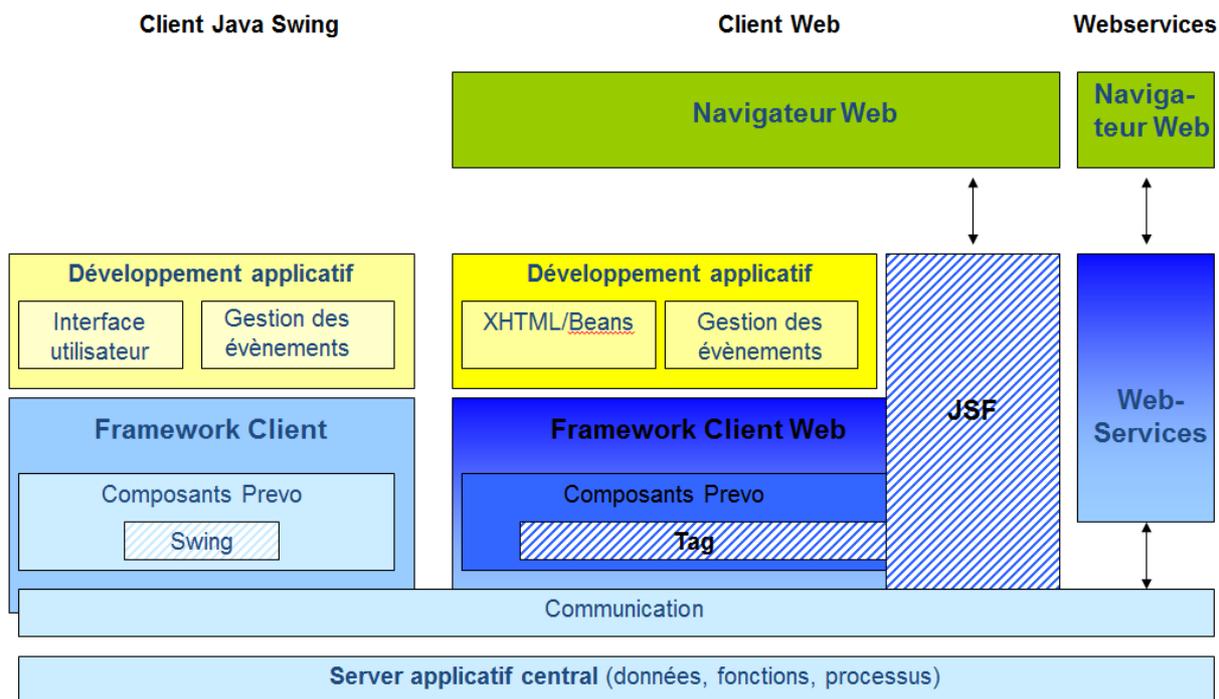
### Aperçu

PAKT est une application Client-Server. La communication entre le client et le serveur se fait à travers le CICS-Transaction-Gateway (CTG), le transfert des données se fait via XML.

L'ensemble des composants de l'application (dont le système de gestion des traitements) repose sur un Framework. Afin d'obtenir une modularité cohérente, l'application a été découpé en couches bien distinctes.

Cette architecture permet une grande réutilisation des composants ainsi qu'une grande flexibilité de fonctionnement.

### Architecture du client



### Client Java

Le client léger ou « Thin-Client » est implémenté en Java et s'appuie sur des composants standards (Swing).

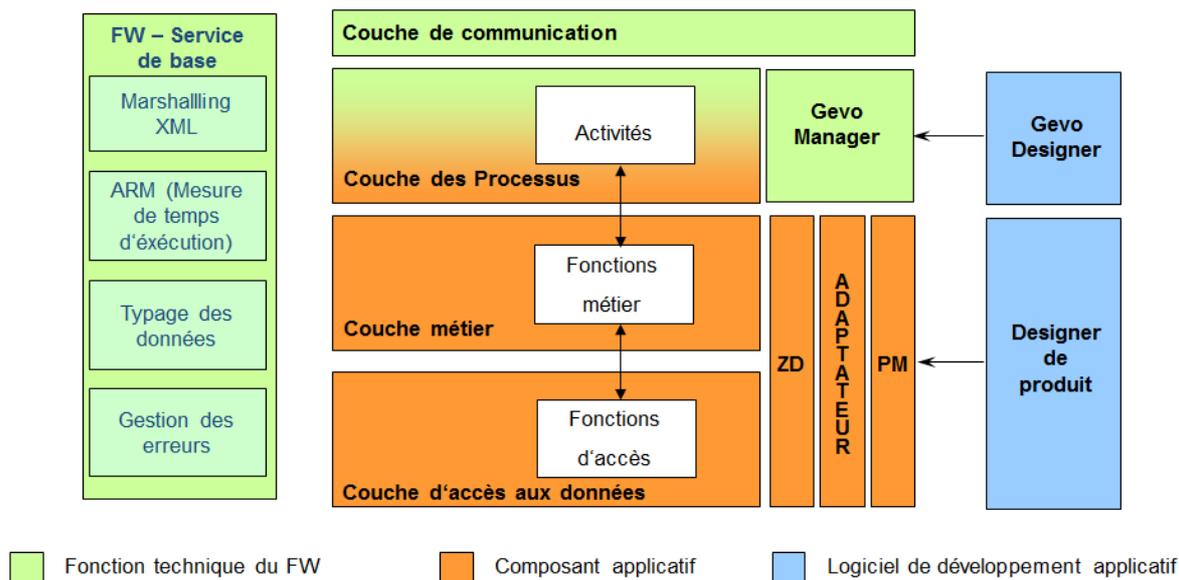
L'échange de données est assuré par le Framework. Seul le design des interfaces utilisateurs et la programmation des règles de présentation sont pris en charge par l'application.

### Client Web

PAKT met également avec WebPAKT un client internet à disposition. WebPAKT se base sur le client Java de PAKT.

Des WebServices sont mis à disposition pour la liaison avec une interface cliente.

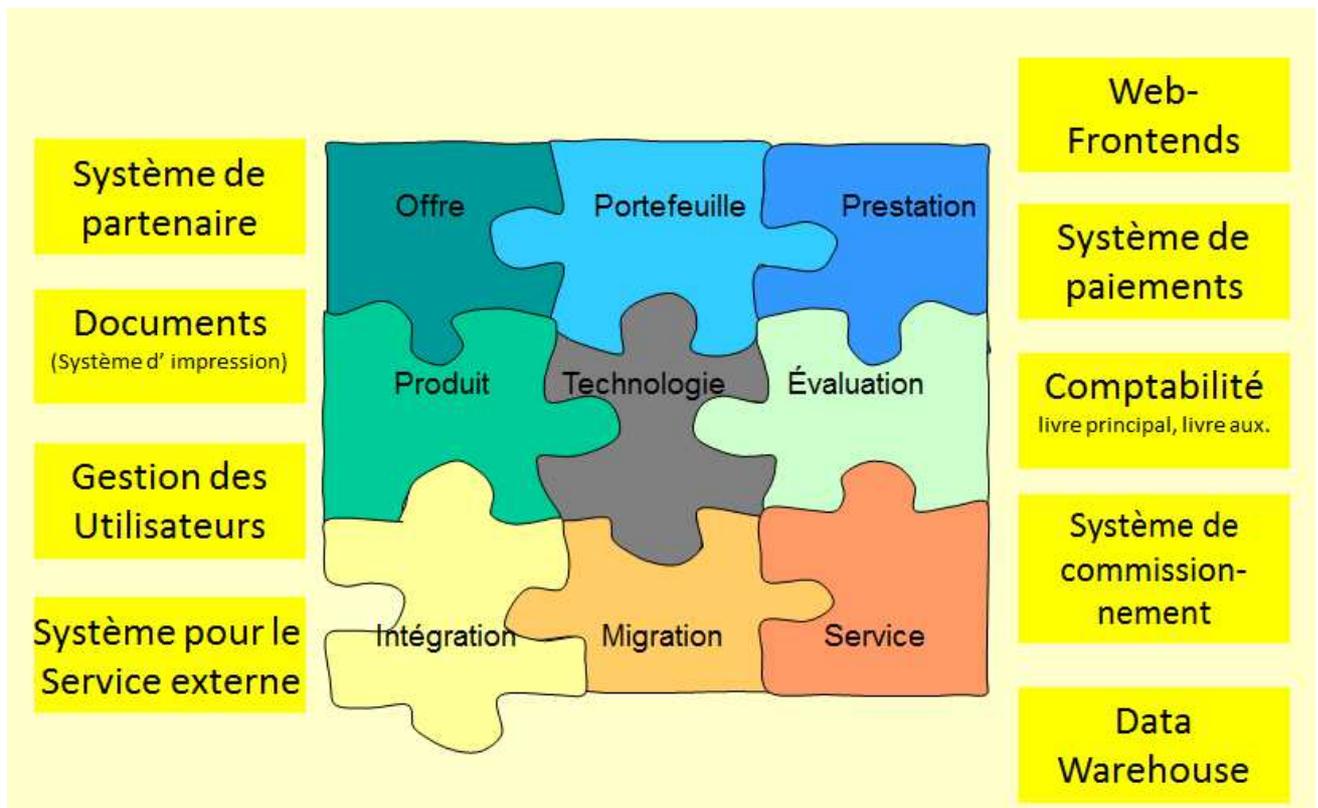
### Architecture du Server



Le serveur est réalisé en « C » et **peut** être exploité sous CICS sur les plateformes UNIX et z/OS. La base de données (DB2) est organisée suivant le modèle relationnel. Une approbation « zNALC » pour une exploitation aux coûts plus avantageux est possible.

Le Framework-Serveur contient un système de gestion des processus/traitements et met différentes fonctionnalités de base à disposition.

## 9. Intégration



PAKT a des interfaces clairement définies avec les systèmes environnants. Grâce à un procédé uniforme en ce qui concerne la connexion des systèmes environnants existants, l'intégration au sein d'un environnement préexistant chez le client s'en retrouve facilitée.

L'échange de données se fait à travers des fonctions et des Webservices à la signature prédéfinie.

L'intégration des systèmes environnants et externes au sein des traitements gérés par PAKT peut se réaliser de manière à ce que l'utilisateur ne s'aperçoive pas du changement de système lors de leur déroulement.

## 10. Migration



PAKT offre grâce au **Business Loader** une aide lors de la migration des données.

En s'appuyant sur les données de base issues de l'ancien système et sur la logique Business de PAKT (garantissant par la même occasion la consistance des données pour la suite des traitements), un portefeuille existant peut être importé dans PAKT.