

AXA Luxembourg implémente Unit4 Business World

L'automatisation assure la revalorisation du comptable

AXA Luxembourg compte sur les fonctionnalités et la flexibilité de Business World. Le progiciel a fourni à AXA une plus grande efficacité opérationnelle et un degré plus élevé d'automatisation. L'implémentation a impliqué en même temps une revalorisation de la fonction comptable, en plus d'une disponibilité plus rapide des informations de soutien de la gestion proactive.

En 1853, grâce à ses entreprises originelles, AXA est devenue la première entreprise à obtenir l'approbation officielle pour mener des activités d'assurance au Grand-Duché de Luxembourg. L'actuelle AXA Luxembourg provient de la fusion de différentes entreprises et représente une filiale d'AXA Belgique. Les clients sont aussi bien des particuliers que des indépendants, des PME, des grandes entreprises et des organismes publics. AXA satisfait leurs besoins par l'intermédiaire de plusieurs produits et services, parmi lesquels nous retrouvons les assurances et les produits d'épargne. AXA Luxembourg comprend trois entreprises. Il y a le holding AXA Luxembourg, avec deux compagnies d'assurances : AXA Assurances Luxembourg (BOAR) et AXA Assurances Vie Luxembourg (assurances-vie et produits d'épargne). Au Luxembourg, AXA a une part de marché d'environ 13 % du marché local luxembourgeois. Ce faisant, l'entreprise est le troisième acteur du pays. AXA Luxembourg a réalisé en 2010 un chiffre d'affaires de 176,4 millions d'euros. L'entreprise compte environ 200 collaborateurs. Parmi ceux-ci, dix sont actifs au sein des départements comptabilité, rapports et créances.

Jusqu'en 2003, AXA Luxembourg soutenait la comptabilité avec un développement propre. Toutefois, ce travail de précision était totalement dépassé et ne correspondait plus aux besoins de l'entreprise. « Il n'y avait pas de comptabilité analytique », déclare Danny Vanpevenaeyge, financial controller auprès d'AXA Luxembourg.

« Avec l'ancien système, il n'était pas possible de déterminer la rentabilité de nos produits. Le système ne nous permettait pas non plus d'avoir différentes comptabilités en fonction de différentes normes comme l'IFRS. » En outre, le système ne semblait pas vraiment permettre une amélioration de la productivité, l'exactitude des données n'était pas garantie et il y avait peu, voire pas de contrôle intégré. Danny Vanpevenaeyge nous présente l'ancienne situation : « Le calcul d'une simple balance de vérification par soldes nécessitait facilement deux bonnes heures alors qu'un logiciel comptable vous donne ce résultat en une seconde. Il y avait aussi souvent des problèmes avec des postes ouverts ou des primes dans la comptabilité clients. Les soldes ne correspondaient pas toujours à la réalité, ce qui donnait lieu à des plaintes de clients.

Nouvel environnement comptable

À un moment donné, le service des créances a même dû faire appel à des collaborateurs temporaires pour aider AXA Luxembourg à envoyer des rappels aux clients ayant des primes impayées. En résumé, nous pouvons donc déclarer que l'ancien système comptable d'AXA Luxembourg ne satisfaisait clairement plus au niveau fonctionnel. Pire encore : il n'était plus fiable et nécessitait beaucoup trop d'interventions manuelles des collaborateurs. À ce niveau, l'adaptation et la correction du système existant n'étaient pas une option, aussi parce que la solution comptable avait été développée comme une boîte noire.

Danny Vanpevenaeyge : « À la moindre adaptation dans le processus comptable, nous devons nous adresser à notre département informatique pour qu'il réalise la modification dans le logiciel. »

Il était évident qu'AXA Luxembourg avait besoin d'un tout nouvel environnement comptable. L'entreprise voulait un programme comptable qui permettrait une comptabilité analytique approfondie, en combinaison avec une élaboration rapide de rapports à propos des résultats professionnels. « La solution devait également se combiner facilement aux applications techniques existantes. En outre, nous voulions pouvoir réaliser une comptabilité clients et fournisseurs, avec le plus possible d'imputations automatisées. Enfin, la solution devait également nous offrir une plus grande autonomie, et nous permettre de pouvoir réaliser des adaptations sans intervention du département informatique. » AXA Luxembourg a établi une liste de progiciels qui entraînent en ligne de compte pour l'entreprise. Après une sélection approfondie, nous avons choisi Business World d'Unit4. « Avec Business World Financials, pratiquement toutes les conditions fonctionnelles étaient immédiatement remplies. La solution s'est également avérée la plus flexible et entrain dans le budget déterminé au préalable. »

Implémentation en deux phases

Dans la phase d'implémentation de Business World, AXA Luxembourg a d'abord répertorié tous les processus comptables. À l'aide d'ordinogrammes, l'entreprise a ébauché le plan détaillé de l'implémentation. « Nous avons travaillé en deux phases », explique Danny Vanpevenaeyge. « Nous avons d'abord abordé la comptabilité générale et analytique. Nous avons ainsi établi un

nouveau système de comptes valable pour toutes les normes comptables : les normes luxembourgeoises et belges GAAP et l'IFRS. » Au cours d'une étape suivante, le département informatique a préparé les interfaces avec les applications techniques. Avec Business World Excelerator, AXA Luxembourg a pu automatiser au maximum un nombre important de missions et de procédures comptables manuelles. « Pour le traitement des primes octroyées en cas de réassurance, par exemple, nous devons effectuer auparavant manuellement une série d'enregistrements techniques. Avec Business World Excelerator, cela se fait maintenant de manière entièrement automatique. L'outil tire des données de Business World, réalise les calculs nécessaires et soumet le résultat. »



“Business World d'Unit4 nous procure une grande efficacité opérationnelle. Plus de 97 pour cent de toutes les imputations se font maintenant automatiquement. Ce faisant, le rôle du comptable se concentre davantage aujourd'hui sur le contrôle et le rapport.”

**DANNY VANPEVENAEYGE, FINANCIAL CONTROLLER
AUPRES D'AXA LUXEMBOURG**

Pour le traitement des recettes et des dépenses d'AXA Luxembourg, une interface avec les banques a été créée en l'objet de Multiline. C'est une application luxembourgeoise pour la banque électronique, qui peut être comparée à Isabel en Belgique.

« L'association avec Multiline nous permet de traiter et enregistrer automatiquement les extraits bancaires. Grâce à l'interface, tous les paiements sortants en direction des clients et des courtiers sont entièrement automatisés. » Il s'agit entre autres du paiement d'indemnités et de commissions aux agents et aux courtiers. « L'intégration avec Multiline a fortement amélioré le service à nos clients et courtiers. Auparavant, lorsque nous recevions une demande de paiement, il fallait trois jours pour que la demande soit traitée manuellement et que le paiement soit effectivement exécuté. Depuis l'arrivée de Business World, nous avons réduit cette procédure à une demi-journée. » Cela procure à AXA un avantage concurrentiel important et important.

Comptabilité sans papier

La deuxième phase de l'implémentation comprenait la mise à niveau vers Business World 5.5. Cela permettait à AXA Luxembourg de passer à une comptabilité pratiquement sans papiers. En même temps, AXA a profité de cette occasion pour revoir plusieurs processus comptables. « Nous conservons tous les documents comptables de manière électronique dans Business World. De cette manière, nous pouvons travailler plus efficacement. Nous ne perdons plus de temps à rechercher des documents papier. Les documents électroniques de nos collaborateurs sont disponibles à tout moment. Les agents et courtiers peuvent également consulter à distance une partie de notre banque de données et disposent de cette manière (tout comme nous) d'informations en temps réel. » Parallèlement, Business World assure également la création et le stockage électronique de documents comme les lettres de rappel. Une grande partie des documents sortants, parmi lesquels les extraits des producteurs, sont envoyés électroniquement par AXA. « En outre, nous avons revu le processus des factures entrantes. Nous numérisons les factures d'achat et nous les envoyons de manière électronique par l'intermédiaire de Business World Workflow Financials afin qu'elles soient approuvées par les responsables du budget. » Après approbation, la facture est enregistrée automatiquement et stockée électroniquement.

Contrôle et rapport

Il est clair qu'AXA Luxembourg a rapidement pu réaliser les objectifs visés par l'intermédiaire de l'implémentation de Business World. « Chaque année, nous réalisons 5,8 millions d'imputations. Plus de 97 pour cent de celles-ci se font de manière entièrement automatique. Malgré une multiplication par trois du nombre de transactions comptables, il n'a pas été nécessaire de recruter du personnel supplémentaire. Bien au contraire, au niveau du département comptable, nous avons aujourd'hui 30 pour cent de personnel en moins. » De nombreux collaborateurs ont évolué vers des fonctions qui confèrent une plus grande valeur ajoutée à l'entreprise. « L'arrivée de Business World a fortement valorisé la fonction de comptable. Auparavant, on consacrait beaucoup de temps aux imputations. Aujourd'hui, l'accent est davantage mis sur le contrôle, les rapports et la communication. » Parallèlement, le département comptable a acquis plus d'autonomie. « Lorsque nous adaptons nos processus, nous pouvons réaliser nous-mêmes les modifications dans Business World, sans l'intervention du département informatique ou d'Unit4. Nous développons nous même des requêtes et nous élaborons des navigateurs. »

La comptabilité analytique permet à AXA Luxembourg de conserver en permanence une vision de la rentabilité des produits. L'entreprise peut également calculer la rentabilité des intermédiaires. L'inverse est également possible. Il y a une interface entre Business World et l'application commerciale que les agents et courtiers utilisent. « De cette manière, les courtiers et les agents ont toujours un aperçu de leur situation financière, et de celle de leurs clients. » C'est clair : AXA transforme les données de Business World en informations commerciales et de soutien de la politique concrètement utiles. Cela ressort entre autres également du rapport destiné à la société mère à Paris. « Aujourd'hui, nous pouvons travailler plus efficacement et plus rapidement, aussi bien pour la comptabilité quotidienne que pour les clôtures trimestrielles et les rapports. Le résultat de l'entreprise est déjà calculé après un jour. Les rapports adressés à notre société mère sont envoyés par l'intermédiaire d'une interface simple avec le progiciel de consolidation du groupe AXA. » À terme, AXA Luxembourg veut développer l'utilisation de Business World avec le module Business World Planner. « L'intégration de nos budgets et de nos plans pluriannuels va encore faciliter l'élaboration de rapports et la comparaison entre les plans et les chiffres réels. »

À propos de Unit4

Pourquoi sommes-nous différents?

Nouvelle génération de solutions ERP et « Best-in-class », Unit4 est l'un des seuls éditeurs du marché « People-centric » qui facilite au quotidien le travail de vos collaborateurs. Avec sa plateforme « Unit4 People », base évolutive qui s'adapte au rythme et à la croissance de votre entreprise, Unit4 mobilise les technologies les plus innovantes de l'ère digitale et révolutionne l'univers des logiciels d'entreprise. Spécialiste du secteur tertiaire, Unit4 propose des solutions verticalisées pour les sociétés de services professionnels, de finance, de négoce et distribution ainsi que pour le secteur de l'éducation et le secteur public. Unit4 c'est plus de 4200 collaborateurs dans le monde, un réseau de partenaires étendu et un chiffre d'affaires annuel de plus de 545 millions d'euros.

unit4.be/fr

Unit4 Business Software N.V.

Meir 24, 2000 Anvers

T +32 32 32 40 22

E unit4bs@unit4.com

Copyright © Unit4 N.V.

Tous droits réservés. Les informations du présent document ne sont fournies qu'à titre d'informations générales, du fait qu'elles sont synthétiques de nature et susceptibles de changer. Tous les noms de marques tierces et/ou toutes les marques tierces sont des marques déposées ou non de leurs propriétaires respectifs

CS170720BE

In business for people.