



L'élimination des codes Z donne lieu à des avantages pour les courtiers

Par : Daniel Filippelli, gestionnaire, Transformation technologique et opérationnelle au CSIO

La normalisation des données ne vous a peut-être jamais effleuré l'esprit, mais elle joue un rôle de premier plan et permet de nous faciliter la vie. Prenons l'exemple d'un supermarché : presque tout ce que vous y achetez est assorti d'un code à barres. Pourquoi est-ce important? La gestion des codes à barres permet aux intervenants de l'ensemble de la chaîne d'approvisionnement d'utiliser le même « langage » quand il est question d'un produit en particulier. Cette forme de normalisation permet aux systèmes de communiquer entre eux à propos d'un même produit alimentaire, avec une intervention humaine réduite, voire inexistante.

La normalisation des données profite à tout le monde. Cela permet aux clients de vivre une expérience harmonieuse et sans tracas au moment d'effectuer des achats. Les fabricants, les distributeurs et les propriétaires de magasins obtiennent de précieux renseignements sur les stocks de produits, les comportements d'achat des clients et les occasions de marketing. À l'instar de l'utilisation fructueuse des codes à barres dans le secteur de l'alimentation, le secteur de l'assurance multirisque retire les mêmes avantages en utilisant les normes EDI et XML du CSIO.

Le rôle des normes dans l'assurance

Les normes du CSIO sont une source complète d'éléments de données utilisée pour échanger de l'information dans le secteur de l'assurance des particuliers et des entreprises. En utilisant les mêmes normes de données, les courtiers et les assureurs sont en mesure d'échanger des renseignements exacts entre leurs systèmes de gestion des clients. Les éléments de données comme le nom d'un titulaire de police, par exemple, ne seront pas confondus avec le nom du courtier. Les normes du CSIO sont conçues pour traiter divers types de renseignements commerciaux, comme les documents électroniques (eDocs) et les documents relatifs à l'assurance automobile, à l'assurance de biens, à l'assurance responsabilité civile, au cyberrisque, aux réclamations et à la facturation.

Les codes Z font obstacle à l'efficacité

Même s'il existe un ensemble complet de données pour les codes de garantie normalisés, de nombreux assureurs utilisent toujours des codes Z exclusifs pour désigner les protections de leurs polices. Ces codes ne sont pas conformes aux normes reconnues de l'industrie. Bien qu'ils soient souvent utilisés à des fins temporaires ou à titre de solutions de rechange aux systèmes existants, les codes Z ne sont pas requis et ne constituent pas une solution rapide et facile. Certains assureurs vont utiliser un code Z même quand il existe un code normalisé, ce qui crée des chevauchements. De nos jours, il y a trop de codes Z se rapportant aux différentes garanties, de sorte que les courtiers ont parfois de la difficulté à traiter les demandes, à produire des rapports exacts et à accéder aux renseignements d'un assuré.

Avantages des données normalisées pour les courtiers

Les entreprises doivent trouver des moyens de tirer la meilleure valeur de leurs données et de rester à l'avant-garde de l'innovation. Le secteur de l'assurance n'est pas différent : les courtiers doivent adapter leurs produits aux besoins des clients. En mettant en œuvre des codes de garantie normalisés, tous les intervenants pourront en retirer les avantages suivants :

- Production de rapports exacts
- Marketing ciblé
- Expérience client améliorée
- Efficacité opérationnelle
- Transmission homogène de données

Mise en œuvre souple des codes normalisés

Le Groupe de travail sur les normes nationales, composé de membres du CSIO, se réunit tous les mois pour examiner et approuver les demandes de nouveaux codes et les demandes de mise à jour soumises, afin de tenir compte de l'évolution des exigences opérationnelles et de l'offre accrue du nombre de produits. Le groupe de travail procure aux membres une méthode fréquente et souple pour créer de nouveaux codes à l'échelle du secteur, plutôt que d'opter pour l'utilisation d'un code Z. À mesure que les produits évoluent et que les besoins opérationnels changent, les normes de données utilisées pour transmettre les données d'assurance entre les courtiers et les assureurs doivent être continuellement mises à jour.

Élimination des codes Z

Les fournisseurs membres du système de gestion des assureurs et des courtiers (BMS) du CSIO peuvent demander l'élimination d'un code Z en présentant une demande de mise à jour au csio.com. La demande sera examinée par l'équipe des normes du CSIO, puis ajoutée à l'ordre du jour de la prochaine réunion du Groupe de travail sur les normes nationales. Les demandes approuvées pourront être programmées immédiatement dans les systèmes des membres, éliminant ainsi le besoin de recourir aux codes Z.

Si un assureur envoie une pièce jointe contenant un code Z, les courtiers sont invités à transmettre l'information à standards@csio.com.

Le CSIO travaille également en étroite collaboration avec les assureurs pour analyser leurs codes Z et les aider à déterminer lesquels peuvent être remplacés par des codes normalisés à l'avenir. Les assureurs qui démontrent au CSIO qu'ils n'utilisent que les codes normalisés du CSIO dans le cadre des services d'échange de données avec les courtiers peuvent présenter une demande pour obtenir la certification de conformité du CSIO.

Cela signifie que les courtiers peuvent s'attendre à une diminution importante du recours aux codes Z, ce qui leur permettra d'avoir accès à de meilleures données sur les clients dans leur système.

En savoir plus sur les normes du CSIO

Pour vous tenir au courant des progrès en ce qui concerne les codes Z ainsi que d'autres initiatives technologiques, inscrivez-vous à csio.com. Vous commencerez à recevoir notre bulletin mensuel et aurez accès aux cours de perfectionnement professionnel, aux webinaires et à d'autres ressources du CSIO. L'adhésion au CSIO est un avantage gratuit inclus dans votre adhésion à l'IBAA. N'oubliez pas de nous suivre sur nos réseaux sociaux.