

Communiqué de presse - 14 novembre 2019

L'enjeu de la transition digitale dans la prévoyance privée

La plateforme romande de prévoyance lemania pension hub annonce le lancement d'une solution technologique d'onboarding destinée à la prévoyance privée en faveur des courtiers et intermédiaires financiers afin de servir leur clientèle privée de manière digitale.

Dans un contexte où la prévoyance étatique atteint ses limites et qu'elle demeure la première préoccupation des Suisses, la dérive inéluctable entre la prévoyance étatique obligatoire et la prévoyance dite «privée» s'accroît de manière toujours plus forte. La prévoyance privée, par définition plus agile et moins contraignante, fait désormais l'objet de toutes les attentions et de toutes les sollicitations par les acteurs de la prévoyance. A l'heure de l'«uberisation» et du tout numérique, les conseillers en prévoyance sont de plus en plus demandeurs de solutions technologiques pour servir leur clientèle privée. Afin de répondre à cette demande, la plateforme du *lemania pension hub* annonce plusieurs développements lors de sa Convention qui se tient le 14 novembre à Montreux en présence de l'ancien Président français Nicolas Sarkozy:

- **La signature digitale des preneurs de prévoyance lors de l'affiliation de ces derniers aux fondations FLLP (libre passage) et FRPI (3a)**
- **Le lancement d'une solution de *Digital Client Onboarding* (DCOB) destinée à la prévoyance privée**
- **Un partenariat technologique avec la Regtech id4 basée à Lucerne active dans le secteur du *Client Lifecycle Management* (CLM)**

«Nous voulions faire office de pionnier en matière de digitalisation dans la prévoyance privée. Nous sommes ainsi très fiers de pouvoir être la première plateforme romande de prévoyance à pouvoir annoncer la signature numérique pour des affiliations et un processus de *Digital Client Onboarding* pour nos partenaires qui sont les conseillers en prévoyance», déclare François Normand, directeur de la plateforme de prévoyance *lemania pension hub*.

La mise à disposition de cette nouvelle solution technologique sera mise en production dès le 1^{er} janvier 2020 dans un premier temps pour les partenaires institutionnels de la plateforme de prévoyance. Dans un second temps, le *Digital Client Onboarding* sera ouvert aux personnes physiques. «Face aux enjeux de la responsabilité individuelle dans la prévoyance privée et l'absence de solutions concrètes de la Berne fédérale en la matière, il nous paraît stratégique de permettre également à la génération des *millennials* de bénéficier de ces avancements; elle est en première ligne et totalement exposée aux baisses inévitables du niveau des prestations de leurs caisses de pensions», souligne Roxane Ecoffey, vice-présidente du Conseil *lemania*.

Cette convention a été également l'occasion de rappeler les enjeux auxquels doit faire face la prévoyance privée ces prochaines années:

- La responsabilité individuelle: face à l'incertitude de l'évolution du niveau des prestations de la prévoyance professionnelle, il incombe à l'individu de se responsabiliser face à cet enjeu pour assurer sa retraite. Parallèlement, les conseillers financiers doivent eux aussi assumer une partie de cette responsabilité en faisant prendre conscience à leur clientèle, privée et institutionnelle, de l'importance du processus d'épargne dans la prévoyance vieillesse.
- L'importance de la capitalisation au niveau des 2^e et du 3^e piliers et les taux zéro dans la prévoyance vieillesse: dans un environnement où la prévoyance étatique ne sera bientôt plus en mesure de proposer une rentabilité du capital prévoyance des assurés suffisante, les gestionnaires d'actifs agréés ont le devoir de prendre le relais. Ils doivent valoriser la capitalisation grâce à leur savoir-faire et offrir un rendement correct pour le financement des prestations vieillesse.
- La transition digitale: *lemania pension hub* est la première plateforme à proposer un enregistrement 100% digital des preneurs de prévoyance dans le cadre des fondations de libre passage et 3^e pilier. Il est primordial pour la génération des *millennials* de pouvoir être accompagnée sous l'angle digital. Ce service sera proposé dès le 1^{er} janvier 2020 aux courtiers en assurances et aux gérants de fortune indépendants (GFI), puis, courant 2020 à tous les preneurs de solutions de prévoyance.

A propos de *lemania pension hub*

Point d'entrée de référence pour les conseillers patrimoniaux, *lemania pension hub* fonctionne comme un pool romand de prestataires en prévoyance privée. La plateforme a été initiée en mai 2018 par le rapprochement de trois fondations: la FRPI (Fondation romande en faveur de la prévoyance individuelle), la FLLP, (Fondation Lemanian de libre passage), et la FCDE (Fondation pour cadres et dirigeants d'entreprises). La fondation collective en faveur d'Aromed et la fondation LPP du Groupe Mutuel viennent étoffer les prestataires au niveau de la prévoyance professionnelle. En matière de gestion d'actifs, les prestataires agréés FINMA en gestion de fortune collective pour la prévoyance privée sont la banque Gonet & Cie SA et Mirabaud Asset Management SA.

A propos du Groupe Gonet

Le Groupe Gonet est présent en Suisse (Genève et Lausanne), aux Bahamas (Nassau). Fondé en 1845, il développe depuis toujours des activités de gestion de fortune et de gestion d'actifs pour clients privés suisses et internationaux et comprend également Gonet Conseils Finances SA, société de conseil spécialisée en services fiduciaires, en prévoyance, assurances et financements hypothécaires ainsi que la société de distribution de fonds Gonet La Française Advisors SA. Gonet & Cie SA est membre de l'Association de banques privées suisses (ABPS) et de l'Association suisse des banquiers (ASB).

A propos du Groupe Mirabaud

Mirabaud a été fondé à Genève en 1819. Au fil du temps, il s'est développé pour constituer un groupe international. Mirabaud propose à ses clients des services financiers et des conseils personnalisés dans trois domaines d'activité: Wealth Management (gestion de portefeuille, conseils en investissements et services aux gérants de patrimoine indépendants), Asset Management (gestion institutionnelle, gestion et distribution de fonds) et Securities (courtage, recherche, marché des capitaux).

A propos d'id4

id4 AG est une RegTech suisse spécialisée dans les solutions digitales de Client Lifecycle Management (CLM) pour les institutions financières telles que les fonds de pension, les banques privées et les gérants de fortune.

id4 résout facilement les problématiques réglementaires rencontrées lors des processus d'*onboarding* et de KYC. Les concepts innovants développés par id4 permettent de mettre en œuvre une solution adaptée à chacun en un temps record.

Ressources

Lien pour video de présentation du Digital Onboarding (Fondations de libres et 3a):

https://www.hublemania.ch/DCOB_lemaniaPensio.mp4

Photos (HD en pièces jointes)

- 1. François Normand, directeur de la plateforme de prévoyance *lemania pension hub***
- 2. Roxane Ecoffey, vice-présidente du Conseil lemania**



Contact presse

Nathalie Praz, becom agency
nathalie@becom.agency – Tél.+41 78 921 91 98