

e-GOR Powered by Brio : l'outil coup de pouce pour vos assurances vie

Le marché des assurances vie occupe une place significative dans le courtage. L'outil e-GOR, lancé il y a 10 ans avait déjà pour seul but d'accompagner les courtiers et clients dans la bonne gestion des assurances vie. Nous nous sommes entretenus avec Joeri, managing director e-GOR, qui va vous expliquer comment e-GOR est devenu une référence et peut vous aider au quotidien.

Bonjour Joeri, depuis octobre 2022, e-GOR a rejoint Brio, peux-tu nous dire en quoi c'était important de faire cette association ?

En effet, c'est important parce que la gestion des assurances vie existe dans Brio mais de manière limitée. Il y avait réellement une demande des courtiers pour améliorer la gestion des assurances vie parce que ce n'est pas un domaine facile.

Les courtiers ont beaucoup de travail pour donner un service de qualité. Ils ont clairement besoin d'être aidés dans ce domaine. e-GOR apporte l'aide dont les courtiers ont besoin. En rejoignant la famille Brio, l'objectif est de faciliter le travail et la gestion des courtiers qui font de la vie.

Justement Joeri, peux-tu nous en dire plus concernant e-GOR et plus particulièrement, comment il aide les courtiers ?

Avec e-GOR, nous voulons aider les courtiers à conscientiser leurs clients sur l'importance de l'assurance vie. Pas uniquement les indépendants. On parle bien de tout le monde.

C'est important de penser à ce qui va arriver plus tard. On constate que les jeunes s'y intéressent peu et que ce sont généralement les indépendants ou les PME qui se sentent les plus concernés. Les courtiers ont besoin d'outils efficaces pour pouvoir expliquer que «assurer l'après» est primordial. Pendant de nombreuses années, e-GOR était orienté principalement sur les indépendants et les sociétés.



Nous voulons maintenant que e-GOR s'adresse davantage aux particuliers.

Plus précisément, dans l'outil même, vous pouvez retrouver 4 grandes sections :

L'assurance pension

Comment s'assurer de revenus suffisants lorsque l'on arrête de travailler.

L'assurance décès

Comment mettre sa famille à l'abri, une fois qu'on ne sera plus là.

L'assurance maladie-invalidité

Comment palier à une baisse de revenus de nos clients lorsqu'ils sont touchés par la maladie ou un accident avant l'âge de la pension.

Et enfin, des placements au sens large.

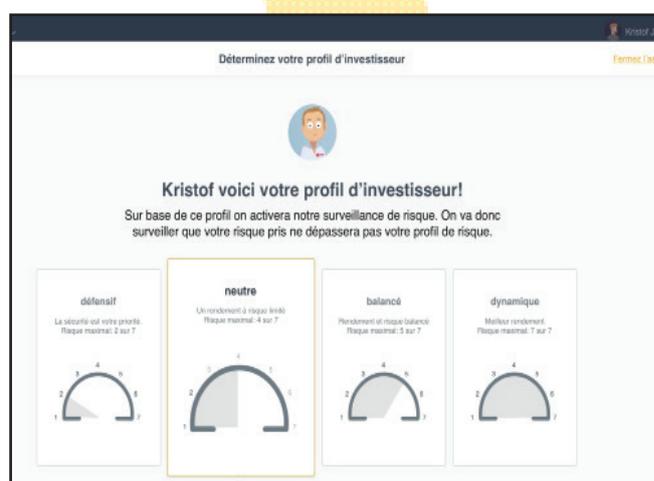


e-GOR propose :

1. Un tableau de bord qui offre une vue complète de la situation du client. Il va aider le courtier à renseigner le client sur l'état actuel de sa situation et sur la projection. Ce tableau de bord sert aussi bien au courtier qu'au client qui peut suivre l'évolution de sa situation.

2. Un véritable écosystème qui permet aux courtiers, aux compagnies, aux clients et aux comptables de contribuer à l'optimisation du capital vie du client. C'est un véritable canal de productivité. Les contrats sont mis à jour grâce à la connectivité avec plusieurs compagnies. Et pour les indépendants et PME, le comptable peut intervenir également pour actualiser les données du client.

3. Un outil d'analyse du risque en adéquation avec le profil de votre client. Comme, ceux-ci n'ont pas le même tempérament en terme de prise de risques, il est primordial d'évaluer correctement le profil du client et de s'assurer que la situation est bien conforme à ses envies. C'est d'ailleurs une obligation légale. Le courtier peut ainsi adapter son offre en conséquence.



Analyse du profil de risque au sein de e-GOR

e-Gor semble bien complet ! Peux-tu expliquer aux courtiers quelle est la valeur ajoutée d'e-GOR au sein de la famille Brio ?

Pas de double encodage ! Brio et e-GOR sont deux outils complémentaires qui se partagent les informations. L'objectif 2023 est d'optimiser et de rendre la connexion entre e-GOR et Brio encore plus efficace. Si le souhait est de gagner en productivité, s'aider d'un outil tel que e-GOR sera un tremplin d'efficacité au sein de votre bureau.

Si vous êtes concernés par les assurances vie et que vous avez le souhait d'être accompagné et épaulé, n'hésitez pas à contacter votre account manager Portima.

Pour tout renseignement sur e-GOR, rendez-vous sur www.e-gor.be