

La Banque cantonale de Zoug numérise le conseil clientèle avec l’outil sur tablette de Swisscom

La Banque cantonale de Zoug met en place un assistant numérique pour accompagner ses conseillers clientèle: l’outil de conseil sur tablette eVoja de Swisscom, directement connecté au système bancaire Finnova. Grâce à cette nouvelle technologie, les conseillers peuvent réagir aussitôt aux besoins du client durant l’entretien et visualiser différentes solutions.

Les conseillers clientèle de la Banque cantonale de Zoug mènent plus de 10 000 entretiens de conseil par an. Ils disposeront désormais d’un assistant numérique, eVoja, qui offre une aide de conseil dans les domaines Base et évaluation des besoins, Finances, Prévoyance et Placement. Un poste de travail est à la disposition des conseillers pour la préparation et le suivi des entretiens. L’outil peut s’utiliser comme appli IOS ou, avec des fonctionnalités réduites, comme client HTML5 sur le PC du poste de travail. Pascal Niquille, président de la direction de la Banque cantonale de Zoug, fait part de son enthousiasme quant à la nouvelle solution: «Avec eVoja, nous renforçons notre compétence en matière de conseil. Et il fait gagner du temps aux conseillers dans la préparation et le suivi, car toutes les informations requises sont à portée de main sur la tablette.»

Propositions de placement avec swissQuant

Dans le cadre du projet avec la Banque cantonale de Zoug, Swisscom a notamment étendu le module de placement et intégré un outil de gestion du risque ImpaQt développé par swissQuant, qui a récemment remporté un WealthBriefing European Award dans la catégorie Portfolio Management (meilleur système de gestion de portefeuille pour banques privées et Wealth Managers). Lors de l’entretien, le conseiller commence par présenter au client le profil de risque-rendement, puis il génère une proposition de placement personnalisée en fonction des besoins de ce dernier. Le conseiller crée avec lui une simulation du rendement anticipé et fait apparaître l’évolution des actifs de manière intelligible. Le client bénéficie ensuite d’une surveillance continue de son portefeuille et reçoit des recommandations de placement sur mesure.

Utilisation dans plusieurs banques



swisscom

Communiqué de presse

L'outil de conseil eVoja de Swisscom est déjà utilisé notamment par la Banque cantonale de Schwytz. Certains éléments (Credit Master FinanzCockpit) sont aussi en usage à la Banque cantonale des Grisons. Les banques cantonales d'Appenzell, de Nidwald, d'Obwald et d'Uri ont décidé d'adopter eVoja fin 2016 et mettent actuellement sur pied les modules de base et de placement. Dans toutes ces banques, Swisscom a connecté eVoja au système bancaire central Finnova par le biais d'interfaces (bidirectionnelles).

Berne, le 12 juin 2017