



Paris, le 27/03/2025  
Communiqué de presse

## Lourmel et Testamento réinventent la prévoyance avec une gestion digitale sur mesure des clauses bénéficiaires

Avec l'intégration de la solution Beneficiary de Testamento, Lourmel franchit une nouvelle étape dans la digitalisation de ses contrats de prévoyance, offrant à ses assurés une flexibilité inédite dans la désignation de ses bénéficiaires.

Testamento, éditeur de logiciels SaaS dans le domaine de la bancassurance, annonce un nouveau partenariat avec le groupe de protection sociale Lourmel, qui a intégré depuis quelques mois Beneficiary, la solution de **désignation de bénéficiaires digitale**, dans tous ses nouveaux **contrats de prévoyance**, qu'ils soient individuels ou collectifs.

Beneficiary est une solution technologique unique pour répondre aux enjeux **d'expérience client** tout en se conformant aux **contraintes réglementaires** et de **réduction des coûts opérationnels**. Cette solution offre un parcours digital éprouvé, spécifiquement paramétré pour les équipes de Lourmel. C'est un moyen d'apporter une panoplie d'options de clauses bénéficiaires 100 % personnalisées et encadrées par une **intelligence artificielle**, permettant de sortir de la « **clause standard** », qui privilégie le conjoint en premier rang et les enfants en deuxième, et donc de s'adapter à toute typologie de famille et de contexte personnel.

Cette solution **simplifie radicalement la gestion des clauses bénéficiaires** : pour l'assuré, une **mise à jour rapide et transparente** de ses volontés ; pour Lourmel, une **réduction des tâches administratives** et une **meilleure traçabilité**.

Lourmel a retenu l'ensemble de la plateforme technologique de Testamento, composée d'une solution centrale de désignation de bénéficiaires, associée à deux solutions extranet fournies en marque grise :



- **Un espace en ligne sécurisé pour les assurés** : leur permettant de vérifier, confirmer ou mettre à jour leur clause bénéficiaire en toute simplicité, à tout moment, 24h/7 ;
- **Un extranet SaaS pour les gestionnaires** : permettant de configurer la plateforme, de générer automatiquement un kit RH pour les entreprises et de rechercher en quelques clics les clauses en cas de sinistre.

*« Trop souvent oubliée, la clause bénéficiaire est pourtant la clé d'une prévoyance réellement protectrice. Avec Testamento, nous avons conçu une solution simple, digitale et sur mesure, pour que chaque assuré puisse décider et non subir. Avec Beneficiary, nous offrons à nos assurés un outil simple, accessible et sécurisé pour garantir que leur volonté soit respectée au moment clé. »*  
**indique Yann Quéré, Directeur Général de Lourmel.**

**Virgile Delporte, co-fondateur et président de Testamento** ajoute :

*« Avec Lourmel, nous partageons une ambition claire : digitaliser et humaniser l'assurance de personnes. Ensemble, nous avons redéfini les standards de la prévoyance en offrant aux assurés un contrôle total sur leur protection financière. Pour une mutuelle, c'est un double levier : une expérience client renforcée et une gestion plus fluide des contrats, associés à une réduction des coûts opérationnels»*

### **À propos de Lourmel :**

Le Groupe Lourmel, créé il y a plus de 70 ans par et pour les imprimeurs, est un groupe paritaire de protection sociale qui propose à ses adhérents des solutions, des services et un accompagnement en matière de prévoyance, de retraite complémentaire, de santé et d'action sociale.

Le Groupe Lourmel a créé, en 2019, une société d'assurance de personnes qui s'adresse aux PME et TPE de tous les secteurs d'activité. Elle propose des contrats en prévoyance collective standards en totale conformité avec les obligations conventionnelles pour plus de 600 conventions collectives, des offres TNS et des offres collectives sur-mesure, un contrat santé individuel original « Tadoo Santé » et intégrera prochainement une offre en santé collective standard.

**Plus d'informations :** [www.lourmel.com](http://www.lourmel.com)



## À propos de Testamento :

Testamento, éditeur de logiciels créé en 2013, a pour mission de ré-enchanter le lien entre les professionnels de l'assurance et du patrimoine avec leurs clients finaux. Cette mission est basée sur une vision claire : l'assurance de personnes et le coaching patrimonial devraient être accessibles à tous.

Pionniers du testament en ligne, la société a opéré un pivot stratégique en 2018, en réponse aux nombreuses sollicitations du secteur de la bancassurance. Aujourd'hui, elle fournit des solutions d'aide à la vente et de conformité à tous les réseaux de distribution du secteur.

Sa gamme de solutions s'intègre au sein d'une plateforme de logiciels SaaS avec des API puissantes pour des intégrations fluides avec tout type de système d'information. Plus de 10,000 conseillers bénéficient de résultats concrets : amélioration de la multi-détention, de la satisfaction client, fidélisation et augmentation des ventes.

Labellisée Finance Innovation et membre de France Fintech, Testamento est devenue un acteur de référence auprès de mutuelles et d'assureurs. Parmi nos clients figurent des noms tels qu'Allianz, Aon, Generali, La Banque Postale, Macif et MetLife.

**Plus d'informations :** [testamento.io](https://testamento.io)