Sobrado

Wir verbinden Broker und Versicherungsanbieter

Präsentation für Versicherungsbroker

Juni 2021

Inhaltsverzeichnis

Einleitung 2

Von der Vision zur Marktöffnung 8

Preismodell 2021 9

Demo

Abschluss 18

Erkenntnisse aus unabhängiger Studie

Auswirkung der Digitalisierung beim Versicherungsbroker

Projektarbeit im Rahmen des CAS «Psychologie in der Arbeitswelt 4.0» vom Institut für angewandte Psychologie Zürich, November 2020

Corinne Alpiger
Senior Business Manager

- Mit über 100 Brokerteilnehmende
- Handlungsempfehlung der Studie: ***" Wir empfehlen auf Grund all der oben genannten Punkte klar, dass jeder Broker die Digitalisierung des Offert-Prozesses starten und später weiter ausbauen sollte."***

Vision

Sobrado für Broker und Anbieter

«Work smarter not harder»

Sobrado...

- ist die **führende Transaktionsplattform** zwischen Brokern und Versicherungs-anbietern
- will über **Standardisierung und Automatisierung** die Transaktionskosten der Kunden um 90% senken
- ist Lieferant von **erfolgsentscheidenden und anonymisierten** Marktinformationen
- respektiert die Grundsätze des **schweizerischen Datenschutzes** und stellt den geschützten Datenaustauch sicher

Sobrado auf einen Blick

Sobrado für Broker und Anbieter

«Work smarter not harder»

- Über 200 Brokergesellschaften
- Über 7'000 Sobrado-User
- 59'694 verarbeitete Offerten im Jahr 2020
- Anfrage an 208 Schweizer Anbieter möglich, davon 31 Premium-Partnerschaften

Sobrado Nutzer – eine Auswahl

Übersicht Premiumpartnerschaften

Allianz	ambassador STIFTUNG	asga pensionskasse	AXA	Basler Versicherungen	BVK	copré LA COLLECTIVE DE PRÉVOYANCE	CREDIT SUISSE
elipsLife	GEMINI	Groupe Mutuel Assurances Versicherungen Assicurazioni	Helsana	innova ausgezeichnet versichert	Julius Bär	die Mobiliar	nest die ökologisch-ethische Pensionskasse
NOVENTUS PENSIONSKASSEN	PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE	Pax	PK AETAS	PKG PENSIONSKASSE FÜR KMU	pensionskasse pro managed by Telco	Profond	proparis Vorsorge Gewerbe Schweiz Prévoyance arts et métiers Suisse Previdenza arti e mestieri Svizzera
previs	STIFTUNG ABENDROT Die nachhaltige Pensionskasse	SWICA	SwissLife	sympany	vaudoise	VISANA Rundum gut betreut.	

Aktionäre nach Marktöffnung

6 Anbieter

14 Broker

Broker Preismodell 2021

	Bronze bis 2 MA	Silber ab 3 MA	Gold ab 6 MA	Platin Ab 15 MA	Enterprise ab 25 MA
Anzahl Ausschreibungen	unlimitiert	unlimitiert	unlimitiert	unlimitiert	unlimitiert
	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Inkl. Anz. Offertvergleiche	**10**	**30**	**60**	**120**	**unlimitiert**
Excel-Export in eigene Vorlage	-	-	-	ab +1‘980CHF	✓
Personenvergleich BVG	-	-	-	✓	✓
Brokerwording	-	-	-	✓	✓
Sobrado Library	+2‘290CHF	+2‘290CHF	✓	✓	✓
Ausschreibungsvorlagen	-	-	✓	✓	✓

Broker Preismodell 2021

Datenübernahme aus Broker-CRM	-	-	✓	✓	✓
Statistiktool (MIS)	-	✓	✓	✓	✓
Prämienzusammenzug	-	✓	✓	✓	✓
Abschluss- / Policierungsprozess	✓	✓	✓	✓	✓
Marktplatz	✓	✓	✓	✓	✓
Sichere Datenkommunikation	✓	✓	✓	✓	✓
Schulung	Webinar	Extern	Intern	Intern	nach Absprache
Support	Per E-Mail	60min	300min	unlimitiert	unlimitiert
	CHF 980 / jährlich*	**CHF 2‘980** / jährlich*	**CHF 6‘980** / jährlich*	**CHF 11‘980** / jährlich*	**Auf Anfrage**

*Jährlicher Betrag exkl. Mehrwertsteuer

Broker Preismodell 2021

	Bronze bis 2 MA	Silber ab 3 MA	Gold ab 6 MA	Platin Ab 15 MA	Enterprise ab 25 MA
10 zusätzliche Offertvergleiche**	+980CHF	+980CHF	-	-	-
20 zusätzliche Offertvergleiche**	-	-	+1‘980CHF	+1‘980CHF	-
Plandatenvergleich im BVG (BETA)	-	-	-	-	Auf Anfrage

**Nur einmal im Jahrkäuflich

Broker Preismodell 2021

	Bronze bis 2 MA	Silber ab 3 MA	Gold ab 6 MA	Platin Ab 15 MA	Enterprise ab 25 MA
Library Einzelpreis***	-	+3'980CHF	+5'980CHF	+9'980CHF	auf Anfrage

***Jährlicher Betrag exkl. Mehrwertsteuer

Testabo

Sobrado für Broker und Anbieter

Testen Sie Sobrado während 3 Wochen kostenlos (max. 10 Offertvergleiche)

Wir begleiten die Einführung und unser Firstlevel-Support steht während dieser Testphase zur Verfügung.

Sie erhalten in dieser Testphase von SOBRADO eine Offerte für die weitergehende Nutzung und entscheiden nach Abschluss der Testphase, ob Sie SOBRADO in Ihrem Unternehmen einsetzen wollen.

	Sobrado Test
Anzahl Tester*innen	unlimitiert
Anzahl Ausschreibungen	unlimitiert & kostenlos
Inkludierte Anz. Offertvergleiche	**10**
Sobrado Library	✓
Ausschreibungsvorlagen	✓
Prämienzusammenzug	✓
Abschluss-/Policierungsprozess	✓
Marktplatz	✓
Sichere Datenkommunikation	✓
Schulung	Webinar
Support	Per E-Mail
Preis	**kostenlos**

Sobrado für Broker

Vorteile

Grösste Versicherungsdatenbank der Schweiz
Für einen detaillierten Leistungsvergleich sämtlicher Versicherungsprodukte steht Dir mit unserer mehrsprachigen Library die umfassendste Marktinformationsbibliothek der Schweiz zur Verfügung.

Zugang zu über 200 Schweizerische Versicherungsanbieter
Du kannst via Sobrado jedem Anbieter eine Offertanfrage schicken. Platziere deine Ausschreibung auf den Sobrado Marktplatz für noch mehr Marktvisibilität.

Compliance und Datenschutz
Mit einer 2-Faktoren Authentifizierung, einer ISO zertifizierten Infrastruktur und der Datenhaltung ausschliesslich in der Schweiz sind alle Daten bestens geschützt.

Effizienz Steigerung
Unserer automatisierten Offertvergleich senkt die Transaktionskosten der Kunden um bis zu 90%. Sämtliche Werte werden automatisch in einer vergleichbaren Übersicht zusammengestellt.

All-in-one broker platform
Mit Sobrado können sämtliche Geschäftsprozess einfach und schnell abgewickelt werden. Von der Ausschreibung bis zur Policierung und Erneuerungsofferte. Alles mit nur einem Login.

Stetiger Anstieg

LOB	p.a. 2015	p.a. 2016	p.a. 2017	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020
KTG	5.026	9.302	15.920	14.399	16.489	16.716
UVGZ	2.280	3.913	5.386	5.019	6.675	6.803
UVG	2.076	4.184	6.839	6.382	7.676	9.698
BVG	1.935	4.843	8.248	15.157	10.121	12.560
Haft	566	1.616	2.502	2.274	2.472	2.775
MF-Flotte	207	491	678	443	636	475
MF Einzel	288	3.666	6.561	6.609	7.039	8.283
Sach	436	1.253	1.677	1.394	1.598	1.723
D&O	0	4	12	28	58	37
Blanco				199	488	642
Total	**12.814**	**29.272**	**47.823**	**51.904**	**53.252**	**59.712**

2021 quo vadis?

Anzahl Offertausschreibung je Branche

Stand: 01.06.21

LOB	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020	YTD 2020	YTD 2021	Delta +/- Stk.	Delta +/- in %
KTG	2.057	2.372	2.395	336	439	103	30,65%
UVGZ	763	959	962	113	152	39	34,51%
UVG	1.009	1.184	1.520	224	326	102	45,54%
Kombi PV	476	654	711	102	112	10	9,80%
BVG	2.210	1.436	1.363	739	1.148	409	55,35%
Haft	468	524	595	193	282	89	46,11%
MF-Flotte	86	119	90	10	13	3	30,00%
MF Einzel	1.960	2.104	2.590	885	1.327	442	49,94%
Sach	293	334	362	107	148	41	38,32%
D&O	7	12	7	3	3	0	0,00%
Div. (Blanco)	80	128	151	58	89	31	53,45%
Total	**9.409**	**9.826**	**10.746**	**2.770**	**4.039**	**1.269**	**45,81%**

Offerteingänge 2021

Anzahl Offerten nach Versicherer und Produkt (Offerten)

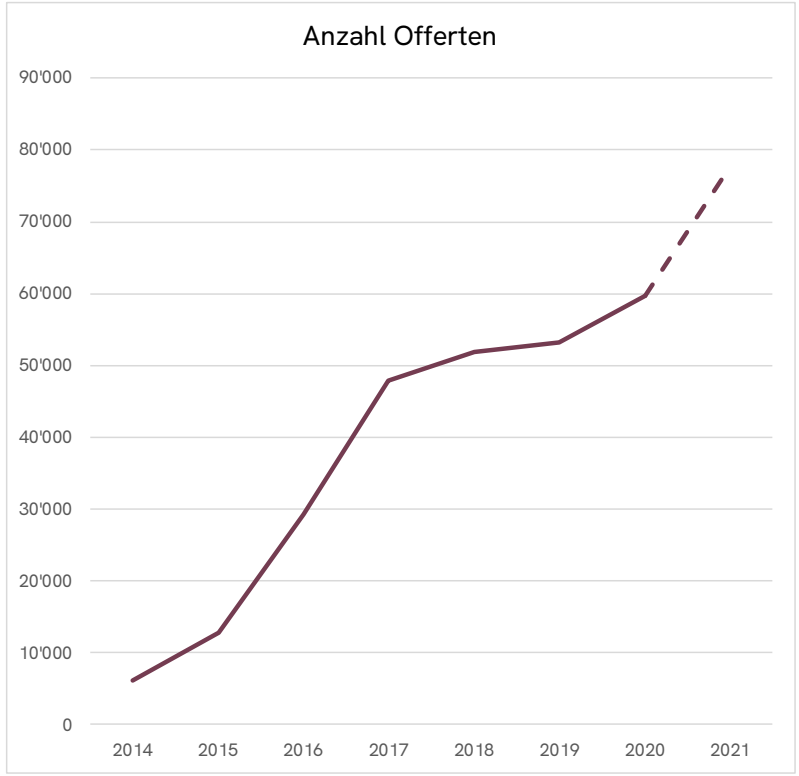
Stand: 01.06.21

LOB	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020	YTD 2020	YTD 2021	Delta +/- Stk.	Delta +/- in %
KTG	14.399	16.489	16.716	1.838	2.308	470	25,57%
UVGZ	5.019	6.675	6.803	705	807	102	14,47%
UVG	6.382	7.676	9.698	1.246	1.515	269	21,59%
BVG	15.157	10.121	12.560	4.767	7.196	2.429	50,95%
Haft	2.274	2.472	2.775	801	1.121	320	39,95%
MF-Flotte	443	636	475	68	52	-16	-23,53%
MF Einzel	6.609	7.039	8.283	2.797	3.717	920	32,89%
Sach	1.394	1.598	1.723	437	569	132	30,21%
D&O	28	58	37	13	16	3	0,00%
Blanco	199	488	642	222	429	207	93,24%
Total	**51.904**	**53.252**	**59.712**	**12.894**	**17.730**	**4.836**	**37,51%**

Hochrechnung 2021

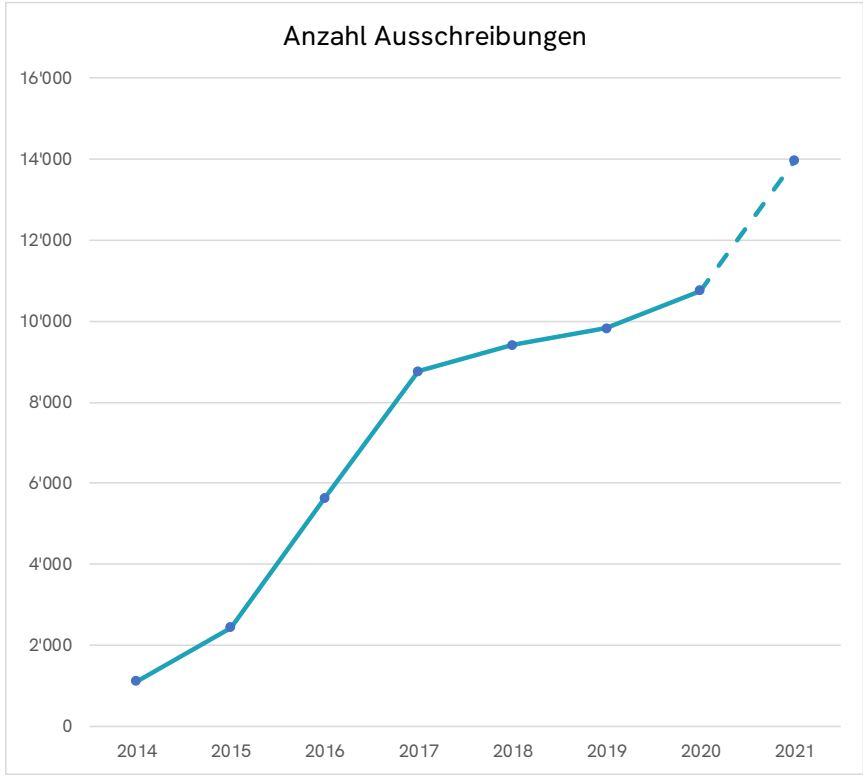
Anzahl Offerten

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
6'131	12'814	29'272	47'823	51'904	53'252	59'712	77'626



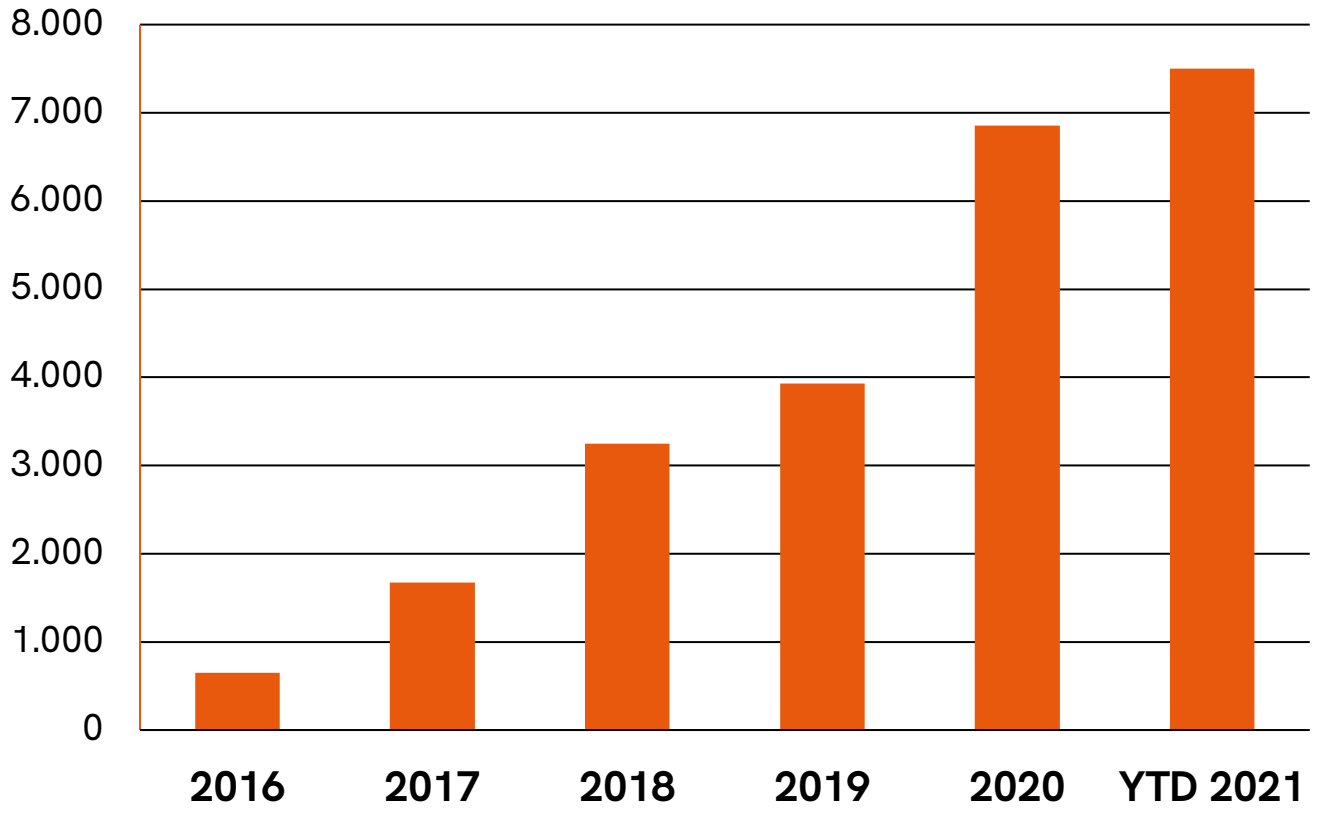
Anzahl Ausschreibungen

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1'107	2'426	5'620	8'755	9'409	9'826	10'746	13'970



2020: 10’742 Ausschreibungen führen zu 59’694 Offerteingängen bei Sobrado!

Die schweizweit grösste AVB-Bibliothek



Anzahl Library Dokumente

YTD:
Stand März 2021
>7’500 Dokumente

Sobrado

«Die ARISCO Risk Consultants empfiehlt die Nutzung von SOBRADO, weil damit der wichtige und zentrale Ausschreibungsprozess effizienter und kostengünstiger gestaltet werden kann und man Zeit für die Beratung beim Kunden gewinnt.» - Ivo Flüeler, CEO ARISCO Risk Consultants

Erkenntnisse aus unabhängiger Studie

- MA von Brokern stehen unabhängig von ihrem Alter der Digitalisierung grundsätzlich **sehr positiv** gegenüber. Sie wird von ihnen sowie ihren Arbeitgebern (den Brokern) in den **nächsten Jahren sogar erwartet**.
- MA haben in Bezug auf ihre Arbeit **keine Angst** vor einer Digitalisierung. Auch die Gefährdung und den Verlust ihres Jobs wird von den MA als gering beurteilt.
- Befragte, welche heute schon mit einem Offert-Prozess-Tool, wie SOBRADO arbeiten, haben zudem gesagt, dass sie den grössten Nutzen von solchen Tools und insbesondere von SOBRADO bei der **Zeitersparnis, gesteigerter Effizienz und mehr Zeit für die Beratung von Kunden sehen**.
- 68% der Broker stufen die Wahrscheinlichkeit, dass sie in den **nächsten 5 Jahren eine Softwarelösung** wie SOBRADO einführen als eher wahrscheinlich bis sehr wahrscheinlich ein!
- Bei der Einführung ist die **Kommunikation** der (Broker-) Führung sowie der Support durch den Software-hersteller zentral.
- Handlungsempfehlung der Studie: ***“ Wir empfehlen auf Grund all der oben genannten Punkte klar, dass jeder Broker die Digitalisierung des Offert-Prozesses starten und später weiter ausbauen sollte.”***