



Sobrado

# Nous mettons en relation **Courtiers** et **Prestataires d'assurance**

Présentation prestataires

Juin 2021

## Plan

Introduction	<b>2</b>
Sobrado pour prestataires d'assurance	<b>11</b>
Statistiques	<b>19</b>
Sobrado Connect	<b>25</b>

# Sobrado en un clin d'oeil

## Sobrado pour **Courtiers** et **Prestataires** d'assurance

«Work smarter not harder»

- ▶ Plus de **200** compagnies de courtage
- ▶ Plus de **7'000** utilisateurs
- ▶ **59'694** offres traitées durant l'années 2020
- ▶ Possibilité de sonder **208** prestataires suisses, dont **31** partenaires premium.

# Vision

## Sobrado pour **Courtiers** et **Prestataires** d'assurance

«Work smarter not harder»

Sobrado...

- ▶ **Principale plateforme de transaction** entre courtiers et prestataires
- ▶ **Standardisation et automatisation** : réduction de 90% des coûts de transaction pour les clients
- ▶ **Fournisseur d'informations** commerciales anonymisées
- ▶ **Protection des données** conforme à la réglementation suisse

# Résultats d'une étude indépendante

## Impact de la digitalisation chez le courtier d'assurance

Travail de recherche dans le cadre du CAS "Psychologie dans le monde du travail 4.0". de l'Institut de psychologie appliquée de Zurich, novembre 2020



Corinne Alpiger  
Senior Business Manager

- ▶ Avec plus de 100 courtiers participants
- ▶ Recommandation de l'étude: *"Nous recommandons à chaque courtier de commencer la digitalisation du processus d'appels d'offre et de l'étendre par la suite."*

# Résultats d'une étude indépendante

- ▶ Les MA des courtiers sont généralement **très positifs** à l'égard de la digitalisation, quel que soit leur âge. Elle est même attendue par eux et leurs employeurs (les courtiers) dans **les années à venir**.
- ▶ Les MA n'ont **pas peur** de la **digitalisation** par rapport à leur travail. Ils considèrent également que la menace et la perte de leur emploi sont faibles.
- ▶ Les personnes interrogées qui travaillent déjà avec un outil de traitement des offres tel que SOBRADO ont également déclaré qu'elles voyaient le plus grand avantage de ces outils, et de SOBRADO en particulier dans **le gain de temps, l'amélioration de l'efficacité et plus de temps pour conseiller les clients..**
- ▶ 68% des courtiers estiment que la probabilité qu'ils mettent en œuvre une solution logicielle comme SOBRADO dans les **5 prochaines années** est assez probable à très probable !
- ▶ Pendant la mise en œuvre, la **communication** de la direction (du courtier) ainsi que le soutien du fournisseur de logiciels sont essentiels.
- ▶ Recommandation de l'étude: ***" Nous recommandons à chaque courtier de commencer la digitalisation du processus d'appels d'offre et de l'étendre par la suite."***

# Aperçu de l'actionnariat

## Prestataires

## Courtiers

# Quelques utilisateurs de Sobrado

 YOUR INSURANCE PARTNER Ein Unternehmen von <b>VERLINGUE</b>	<b>ARISCO</b>	 <b>BAUMASSURANCE</b> VERSICHERUNGSBROKER	<b>BCG</b> <i>Schönen Versicherungsbrokery AG</i>	 <b>BERTENGI &amp; PARTNER</b>	<i>bienn</i> assur		<b>DR. GYSIN &amp; JEKER AG</b> <small>VORSORGE- UND VERSICHERUNGSBERATUNG</small>
 <b>FEHR EGLI PARTNER AG</b> <small>Versicherungen. Einfach. kosteneffizient. lückenlos.</small>	 <i>Gate Swiss</i> <small>Mitbestimmter Dienst</small>	 <b>glausen partner</b> <small>Sicher in Versicherungen</small>	 <b>INTUS</b> <small>Ihr Vertrauenspartner</small>	<b>infino</b>	 <b>KESSLER</b>	<b>Lehmann&amp;Partner</b> <small>Consulting AG</small>	<b>LIBERA</b> <small>Vorsorgeexperten</small>
 <b>Luzerner Kantonalbank</b>	<b>m&amp;s</b> <small>insurance advisors</small>	 <b>MERCER</b>	 <b>neutrass residenz</b> <small>Versicherungen Vorsorge Finanzen</small>	<b>PEDER CONSULTING</b>	 <b>Poles &amp; Partner AG</b> <small>Versicherungstreuhand</small>	<b>profex</b>   <small>Versicherung Vorsorge Anlage</small>	<b>qualibroker</b>
<b>RVA</b>  <small>Versicherungsbroker AG</small>	<b>REMA</b>	 <b>S&amp;P Insurance Group</b>	<b>ADVANTIS</b> <b>M E E X</b> <small>Unternehmen von</small> <b>VERLINGUE</b> <small>VERSICHERUNGSBROKER</small>	<b>SB PARTNER</b> <small>INSURANCE BROKERS</small>	<b>senest</b> <small>unabhängige versicherungs beratung</small>	 <b>St.Galler Kantonalbank</b>	 <b>BROKER</b> <small>Swiss Quality Broker AG</small>
 <b>UFS INSURANCE BROKER AG</b>	 <b>UNION SWISS BROKERS</b>		<b>veritas</b> <small>CONSULTING</small>	<b>VITL</b> <small>Insurance + Partner AG</small>		<b>WSR &amp; PARTNER</b> <small>Versicherung Pensionskasse</small>	

# Aperçu des partenaires Premium

# L'équipe Sobrado



**Christian Röthlin**  
Chief Product Owner



**Richard Lauper**  
COO & PO



**Adrian ILL**  
Del. VR & Founder



**Salli Raiski**  
Product Owner Falcon



**Michael Rentka**  
PO & Software Engineer



**Egzon Veseli**  
Operation Manager



**Alexander Trafimovich**  
Software Engineer



**Denis Kasyanenko**  
Software Engineer



**Alex Potapenko**  
Product Designer



**Anton Proszkuratow**  
Product Designer



**Dmitry Lukashuk**  
Software Engineer



**Kiril Shopik**  
QA Engineer



**Janine Abele**  
Marketing & Kommunikation



**Ivan Markovic**  
Key Account Manager



**Nëntor Elshani**  
Key Account Manager



**Manuela Rüdemann**  
Fachspezialistin NL



**Anelina Ademaj**  
Fachspezialistin NL



**Hülya Mandan**  
Library & Leben-Spezialistin



**Yuliya Lauryanovich**  
QA Engineer



**Enya**  
Chief Happiness Officer



**Ivo Flüeler**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Thargye Gangshontsang**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Patricia Mattle**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Philippe Pointet**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Cédric Lalive**  
Paralegal & Operations



**Rinoy Manavalan**  
Operation & Parsing



**Oliver Strassmann**  
Operation & Parsing



**Rahel Sennrich**  
Buchhaltung



**Priska Hoffmann**  
Human Resources



**Rémy Schumm**  
CTO



**Simon Hürlimann**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Andreas Meier**  
Verwaltungsratsmitglieds



**Andreas Hürlimann**  
Verwaltungsratspräsident



**Markus Popp**  
Product Advisor & Founder



**Silvan Mühlemann**  
Technical Advisor & Founder



**Dmitry Stasilevich**  
Head of Engineering



**Alexander Isayonok**  
Scrum Master & AQA



**Dmitry Gulyakevich**  
Tech Lead



**Alexander Rymarchik**  
Software Engineer



**Alexey Deshkevich**  
Software Engineer



**Nikolay Kuznetsov**  
Frontend Developer

# Sobrado pour prestataires

# Sobrado pour prestataires

## Avantages



### La plus grande base de données d'assurance de Suisse

Notre Library multilingue vous offre la bibliothèque d'informations sur le marché la plus complète de Suisse.



### Optimisation des processus

Grâce à la répartition des rôles, les appels d'offres sont transmis aux bons interlocuteurs de manière ciblée.



### Protection des données

Le canal de communication et le transfert de données de Sobrado sont cryptés et la sécurité est conforme aux normes suisses de protection des données et aux normes bancaires.



### Développement de produits et études de marché

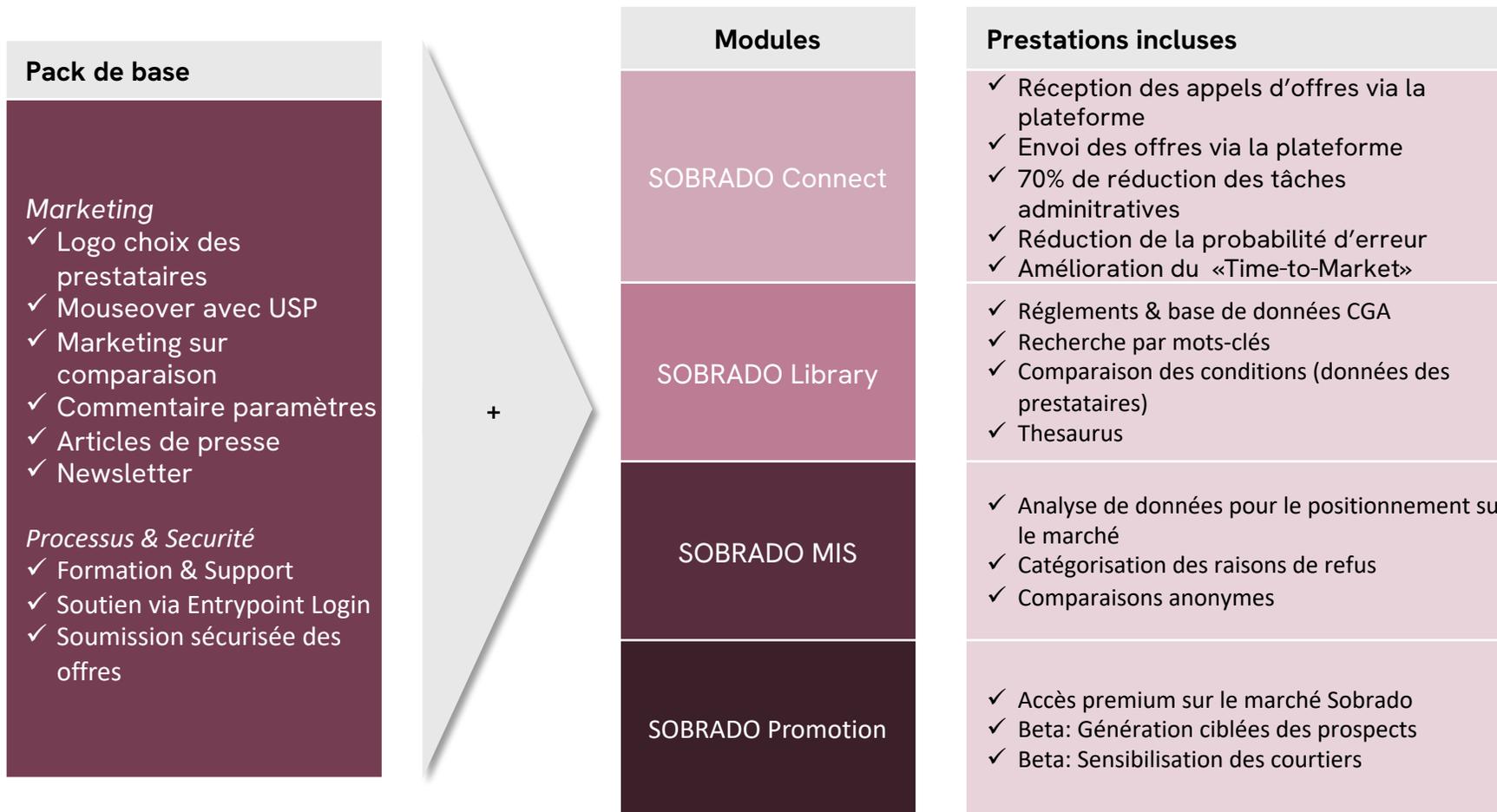
Grâce aux comparaisons d'offres anonymes, les prestataires ont pour la première fois une vue d'ensemble de la position de leur offre par rapport à la concurrence.



### Marketing et communication

Grâce à l'offre marketing de Sobrado, les prestataires atteignent une plus grande portée dans le secteur du courtage en tant que partenaire de premier ordre.

# Modules



# Tarification

Les prix des modules de service dépendent de la **taille du prestataire** (total du bilan) et du **du nombre d'employés**.

## MINI

Nombre d'employés < 99  
& total bilan jusqu'à CHF 1 Mrd.

## MIDI

Nombre d'employés de 100 à 1000  
& total bilan entre CHF 1 à 5 Mrd.

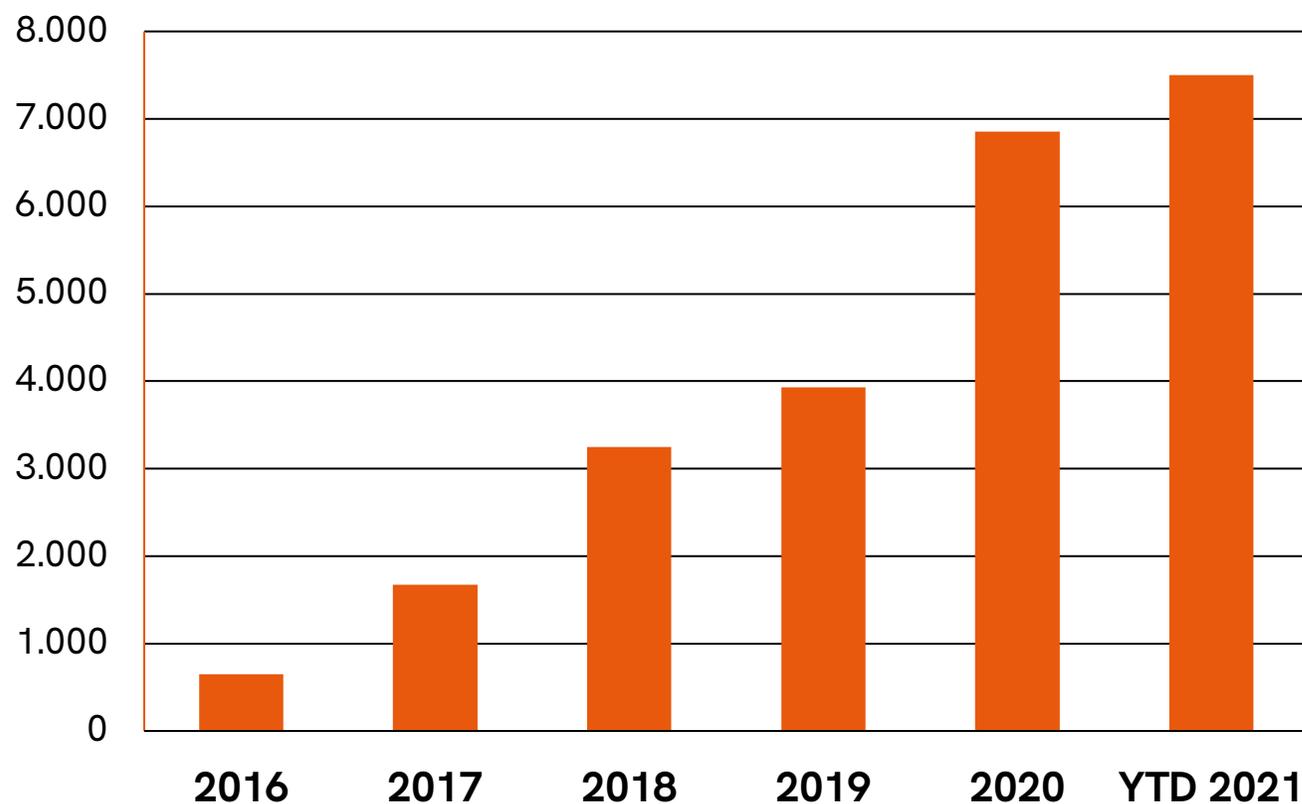
## MAXI

Nombre d'employés >1000  
& total bilan CHF >5 Mrd.

# La plus grande bibliothèque CGA de Suisse

- ▶ **Complet:** toutes les branches disponibles
- ▶ **Mise à jour par:**
  - ▶ Nouveaux CGA depuis le processus d'offres
  - ▶ Uploads du prestataire
  - ▶ Uploads du courtier
- ▶ **Broker-CRM:** intégration du propre logiciel CRM possible

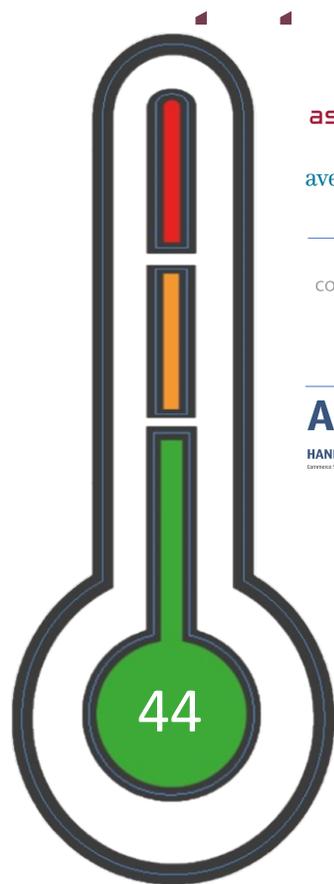
## La plus grande bibliothèque CGA de Suisse



**Nombre de documents dans la Library**

État mars 2021:  
7'502 documents

# LPP: actualisation données des



## Protection des données

- ▶ Les dispositions de la loi suisse sur la protection des données sont respectées.
- ▶ Tous les partenaires Premium sont traités de la même manière, qu'ils soient actionnaires ou non.
- ▶ Pas de transmission de données à des tiers
- ▶ Authentification à deux facteurs utilisant un mot de passe et un code SMS supplémentaire pour l'accès = la norme pour les applications en ligne critiques :
- ▶ Les serveurs de Sobrado sont situés en Suisse.
- ▶ Sobrado n'envoie pas de documents d'appel d'offres en pièces jointes = les fournisseurs reçoivent les données via un lien de téléchargement crypté.
- ▶ Sobrado effectue des "tests de pénétration" récurrents par des testeurs externes.
- ▶ Toutes les connexions vers et depuis SOBRADO sont cryptées.

# Statistiques

## Augmentation constante des appels d'offres

Industrie	p.a. 2014	p.a. 2015	p.a. 2016	p.a. 2017	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020
APG	403	794	1.388	2.191	2.057	2.372	2.395
LAAC	221	402	618	774	763	959	962
LAA	190	373	680	1.055	1.009	1.184	1.520
Combinaison AP	0	180	309	444	476	654	711
LPP	167	373	824	1.324	2.210	1.436	1.363
RC entreprises	43	120	361	549	468	524	595
Flotte	27	39	95	129	86	119	90
Véhicule Individuel	29	54	1.094	1.928	1.960	2.104	2.590
Choses	27	91	249	357	293	334	362
D&O	0	0	2	4	7	12	7
Diverse					80	128	151
<b>Total</b>	<b>1.107</b>	<b>2.426</b>	<b>5.620</b>	<b>8.755</b>	<b>9.409</b>	<b>9.826</b>	<b>10.746</b>

## Réception d'offres

Industrie	p.a. 2015	p.a. 2016	p.a. 2017	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020
APG	5.026	9.302	15.920	14.399	16.489	16.716
LAAC	2.280	3.913	5.386	5.019	6.675	6.803
LAA	2.076	4.184	6.839	6.382	7.676	9.698
LPP	1.935	4.843	8.248	15.157	10.121	12.560
RC entreprises	566	1.616	2.502	2.274	2.472	2.775
Flotte	207	491	678	443	636	475
Choses	288	3.666	6.561	6.609	7.039	8.283
D&O	436	1.253	1.677	1.394	1.598	1.723
Véhicule Individuel	0	4	12	28	58	37
Diverse				199	488	642
<b>Total</b>	<b>12.814</b>	<b>29.272</b>	<b>47.823</b>	<b>51.904</b>	<b>53.252</b>	<b>59.712</b>

# 2021?

Industrie	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020	YTD 2020	YTD 2021
APG	2.057	2.372	2.395	336	439
LAAC	763	959	962	113	152
LAA	1.009	1.184	1.520	224	326
Combinaison AP	476	654	711	102	112
LPP	2.210	1.436	1.363	739	1.148
RC entreprises	468	524	595	193	282
Flotte	86	119	90	10	13
Véhicule Individuel	1.960	2.104	2.590	885	1.327
Choses	293	334	362	107	148
D&O	7	12	7	3	3
Diverse	80	128	151	58	89
<b>Total</b>	<b>9.409</b>	<b>9.826</b>	<b>10.746</b>	<b>2.770</b>	<b>4.039</b>

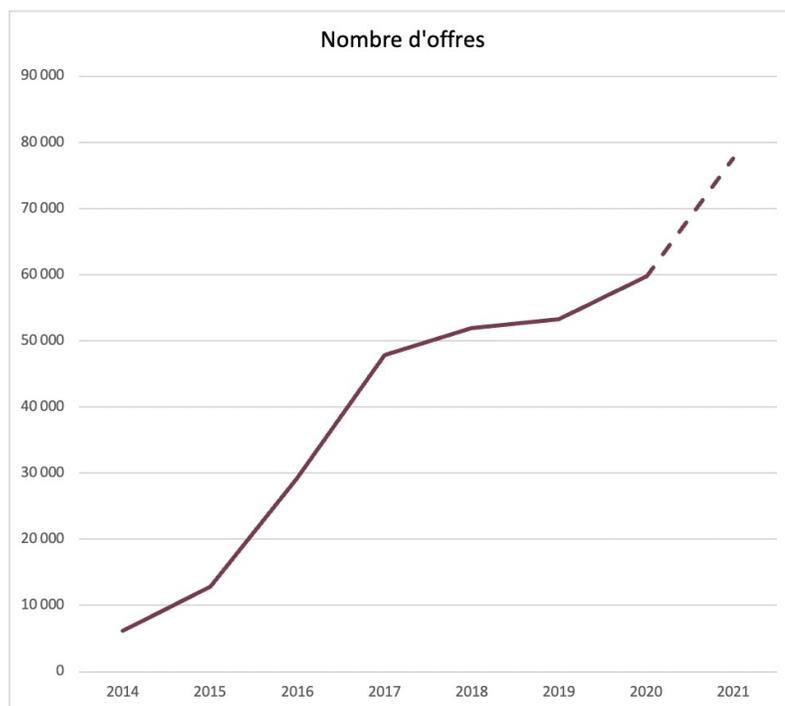
## Réception d'offres 2021

Industrie	p.a. 2018	p.a. 2019	p.a. 2020	YTD 2020	YTD 2021
APG	14.399	16.489	16.716	1.838	2.308
LAAC	5.019	6.675	6.803	705	807
LAA	6.382	7.676	9.698	1.246	1.515
LPP	15.157	10.121	12.560	4.767	7.196
RC entreprises	2.274	2.472	2.775	801	1.121
Flotte	443	636	475	68	52
Choses	6.609	7.039	8.283	2.797	3.717
D&O	1.394	1.598	1.723	437	569
Véhicule Individuel	28	58	37	13	16
Diverse	199	488	642	222	429
<b>Total</b>	<b>51.904</b>	<b>53.252</b>	<b>59.712</b>	<b>12.894</b>	<b>17.730</b>

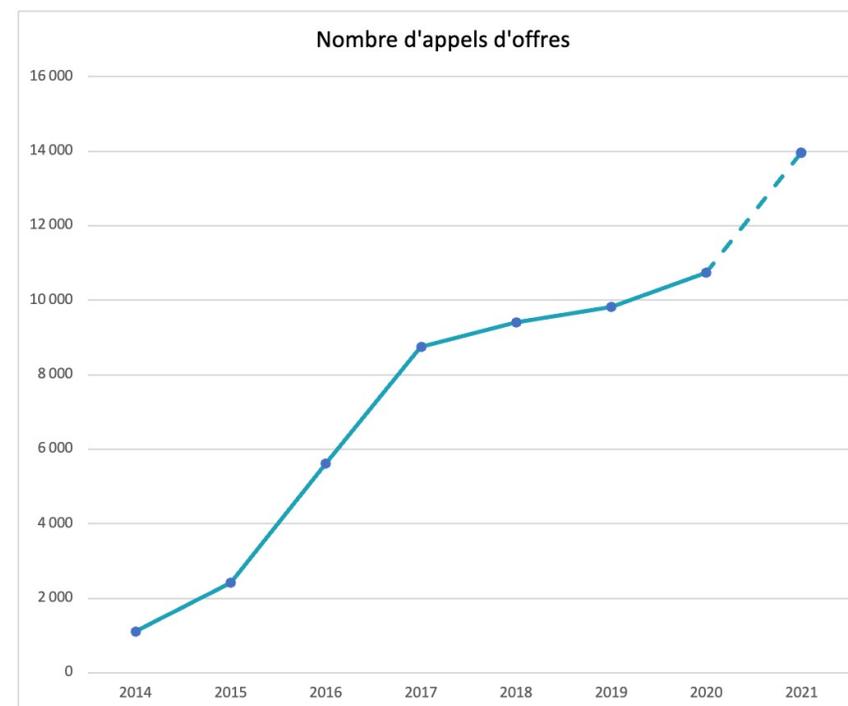
# Projection 2021

**Nombre d'offres**

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

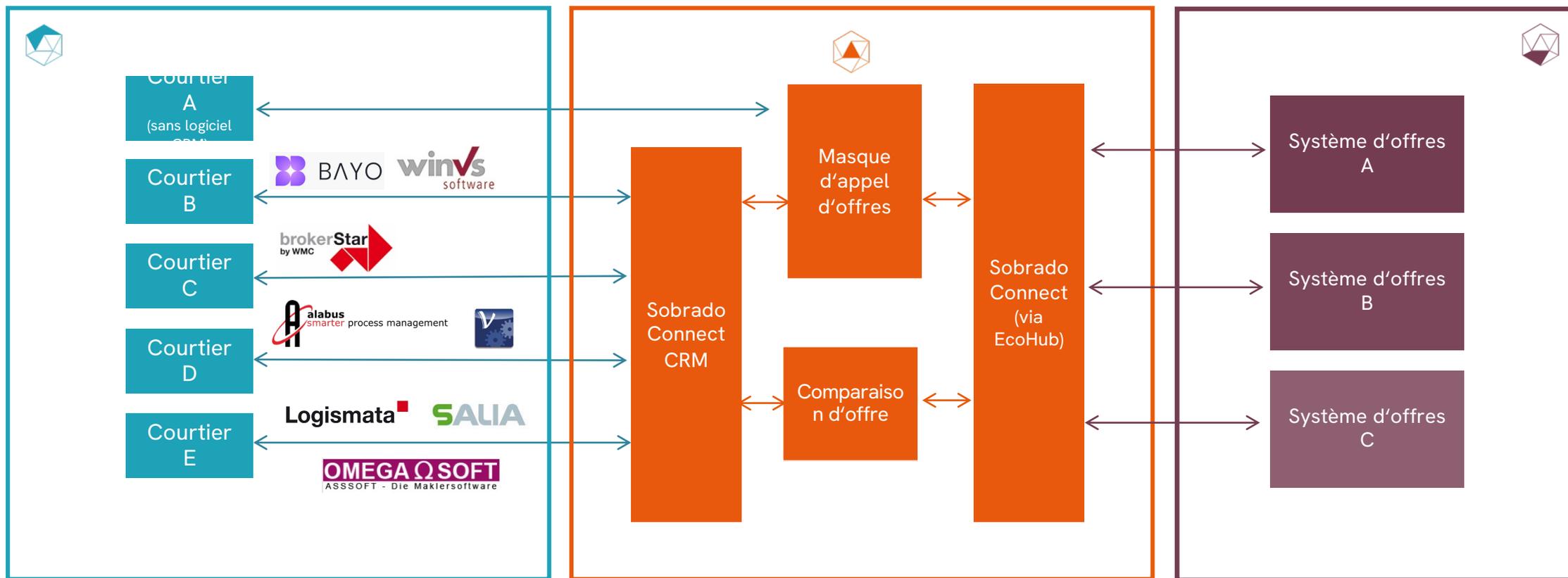

**Nombre d'appels d'offres**

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

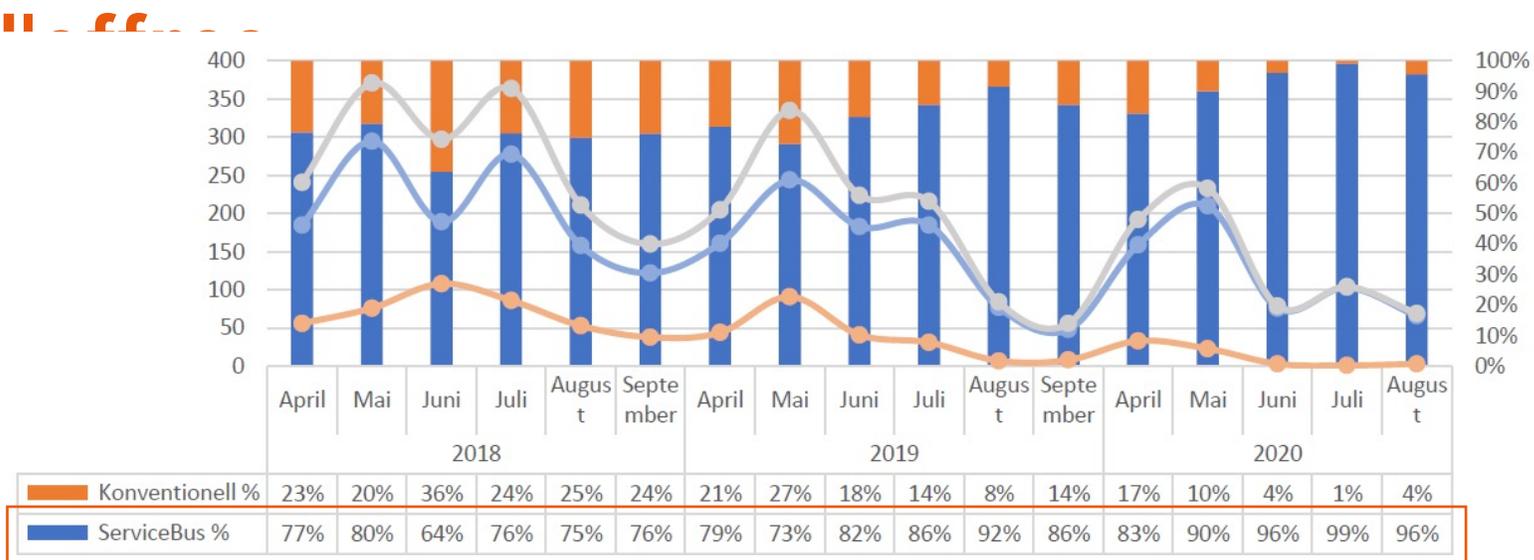


# Sobrado Connect

# Nous connectons



# Des connexions productives aux systèmes



- ▶ SOBRADO a des années d'expérience dans les projets et les opérations de connectivité
- ▶ Augmentation permanente du débit de données automatique grâce au perfectionnement conjoint de l'interface.
- ▶ Actuellement, 90 % des demandes sont traitées de manière digitale
- ▶ Formation interne annuelle des employés pour un haut niveau d'acceptation
- ▶ Économie de jusqu'à 4 ETP

## Sobrado Connect - coûts uniques du projet

- ▶ En fonction des exigences techniques, des coûts de projet uniques sont engagés pour le premier raccordement.
- ▶ Par la suite, le raccordement coûte un montant fixé annuellement
- ▶ *Sobrado Connect* peut être lié à toutes les interfaces IT. À cette fin, on peut utiliser soit l'interface standard, moins coûteuse, soit une interface individuelle répondant à des exigences particulières.
- ▶ Le Mail/PDF est disponible à tout moment comme solution de secours.

## Sobrado Connect - Plan

L'établissement d'une connexion à l'interface standard peut se présenter comme suit en coordination avec le fournisseur (valeurs empiriques).

Objets de livraison/phases du projet	Temps
Planification du projet / discussion de la définition technique de l'API	2 semaines
Connexion en bout de ligne de l'interface → sur l'environnement test	1 semaine
Connexion au point final Interface de réception → sur l'environnement test	1 semaine
Système sur l'environnement de test prêt à l'essai	1 semaine
Transfert de production	2 semaines
Phase de test	3 semaines
Go Live	tbd
Phase garantie	Jusqu'à 4 mois depuis le Go Live

## Sobrado Connect - Prochaines étapes

- ▶ Développement d'une base de projet commune pour la connexion au système d'offre
- ▶ Développer/calculer l'analyse de rentabilité
- ▶ Mise en œuvre du plan pour la saison des offres 2022

**„ SOBRADO transmet déjà des données d'offres standardisées dans le cadre de la LPP. AXA alimente ces données directement dans les systèmes d'offre. Cela nous permet d'économiser des ressources dans le processus d'entrée des offres, qui peuvent ensuite être utilisées pour le développement du marché. Nos employés sont soulagés du travail monotone de saisie de données et ont du temps pour des choses plus importantes.“**

**Andreas Maier, CIO, AXA**

## Contactez-nous

- ▶ Support durant les heures de bureau
  - ▶ 044 515 49 49
  - ▶ [info@sobrado.ch](mailto:info@sobrado.ch)
- ▶ Sobrado Software AG, Limmatquai 122, 8001 Zürich
- ▶ Suivez-nous sur LinkedIn!

