



Sobrado

Nous mettons en relation Courtiers et Prestataires d'assurance

Présentation prestataires

Octobre 2023

Plan

Introduction	3
De notre vision jusqu'à l'actionnariat	6
Sobrado pour prestataires	10
Library	14
Données des prestataires	20
Statistiques	27
Sobrado Connect	31
Données de contact et annexes	39

Nous connectons avec...



Christoph Kopp
Responsable courtiers
La Mobilière

La Mobilière recommande Sobrado, car l'appel d'offre peut être traité plus rapidement et donc de manière plus rentable pour les courtiers et les assureurs. Vous aussi, vous pouvez donc utiliser Sobrado!



Samantha Ritz
Responsable courtiers
Swiss Life

Swiss Life recommande Sobrado, car grâce à la transmission cryptée des données, les offres arrivent en toute sécurité et dans le respect des règles de protection des données. Vous aussi, vous pouvez donc utiliser Sobrado!



Patricia Mattle
CEO elipsLife Suisse et
Liechtenstein
elipsLife

elipsLife recommande Sobrado en tant qu'outil statistique (MIS) fournissant aux deux parties des chiffres clés importants sur les performances de l'entreprise. De ce fait, utilisez Sobrado!



Nous connectons
courtiers et prestataires

avec



la Mobilière



groupe mutuel



www.sobrado.ch

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

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
- ▶ **90'353** offres traitées durant l'année 2022
- ▶ Possibilité de sonder **208** prestataires suisses, dont **43** partenaires premium.
- ▶ **30** collaborateurs (dont **15** développeurs)

De notre vision jusqu'à l'actionnariat

Prestataires



Courtiers



Aperçu des Partenaires Premium

+ 1 nouveau Partenaires Premium en 2023 (année en cours)



Quelques utilisateurs de Sobrado

> 8 nouveaux courtiers durant l'année 2023 (en cours)



> 10 neue Brokercunden im Jahr 2022



Sobrado Team

 Christian Röthlin CEO	 Richard Lauper COO & PO	 Adrian ILL VR & Founder	 Oscar Fernandez Head of Business Team	 Michael Rentka PO & Software Engineer	 Egzon Veseli Operation Manager	 Dmitry Stasilevich Head of Engineering	 Dmitry Gulyakevich Tech Lead	 Ekaterina Yanushkevich Tech Lead	 Alexander Rymarchik Software Engineer	 Alexey Deshkevich Software Engineer	 Eugeniusz Pasieka Software Engineer
 Nëntor Elshani Key Account Manager	 Didier Pittet Key Account Manager	 Janik Steiner Library & Operations	 Julia Kostadinov Operations & Parsing	 Denis Rykart Operations & Parsing	 Tanja Werder Operations & Support	 Nikolay Kuznetsov Frontend Developer	 Alexander Trafimovich Software Engineer	 Denis Kasyanenko Software Engineer	 Alex Potapenko Product Designer	 Alexey Pilipovich Business Analyst	 Vitali Svirida Software Engineer
 Tamara Dukic Operations & Support	 Alisha Berisha Marketing & Kommunikation	 Rahel Sennrich Buchhaltung	 Priska Hoffmann Human Resources	 Rémy Schumm CTO	 Enya Chief Happiness Officer	 Dmitry Lukashuk Software Engineer	 Kiril Shopik QA Engineer	 Aleksandra Kuznetsova QA Engineer			
 Ivo Flüeler Verwaltungsratsmitglied	 Thargye Gangshontsang Verwaltungsratsmitglied	 Patricia Mattle Verwaltungsratsmitglied	 Philippe Pointet Verwaltungsratsmitglied	 Christoph Kopp Verwaltungsratsmitglied	 Andreas Meier Verwaltungsratsmitglied	 Daniel Castignone Verwaltungsratspräsident	 Markus Popp Product Advisor & Founder	 Silvan Mühlemann Technical Advisor & Founder			

Sobrado pour prestataires

10



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

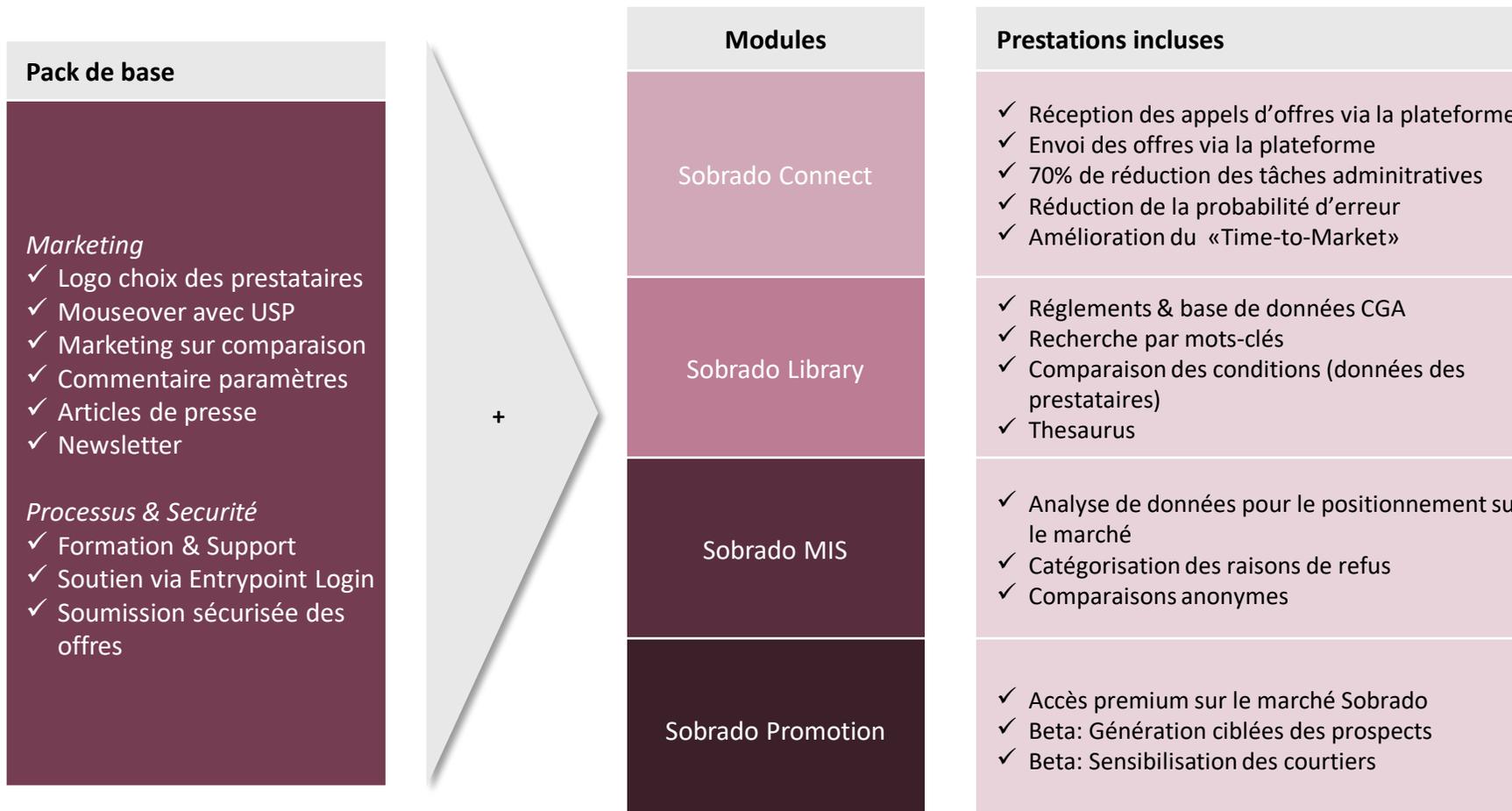
Grâce aux comparaisons d'offres anonymes, les prestataires ont pour la première fois une vue d'ensemble de la position de leur offre par rapport à la concurrence.



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.

Sobrado «Library»

Hypothèses

- ▶ Les **départements de développement de produits** des grands prestataires ont pour **mission** d'adapter les produits d'assurance aux dernières évolutions du marché.
- ▶ Ils obtiennent une vue d'ensemble du marché en créant, entre autres, des **recueils de CGA de concurrents** et en intégrant les connaissances acquises à partir de ces recueils dans le développement de leurs propres produits..
- ▶ Les propres recueils de CGA **ne sont pas exploitables de manière numérique** et un accès rapide pour tous les collaborateurs à des questions spécifiques ou à des modules de CGA n'est pas possible..
- ▶ Les **données des concurrents** aideraient le **propre service externe** dans une situation de concurrence, si la différenciation des produits pouvait être mieux représentée.

La plus grande bibliothèque CGA de Suisse

► **Complet :**

- Tous les secteurs avec des mises à jour directement par les prestataires d'assurance
- En français, allemand, italien et anglais

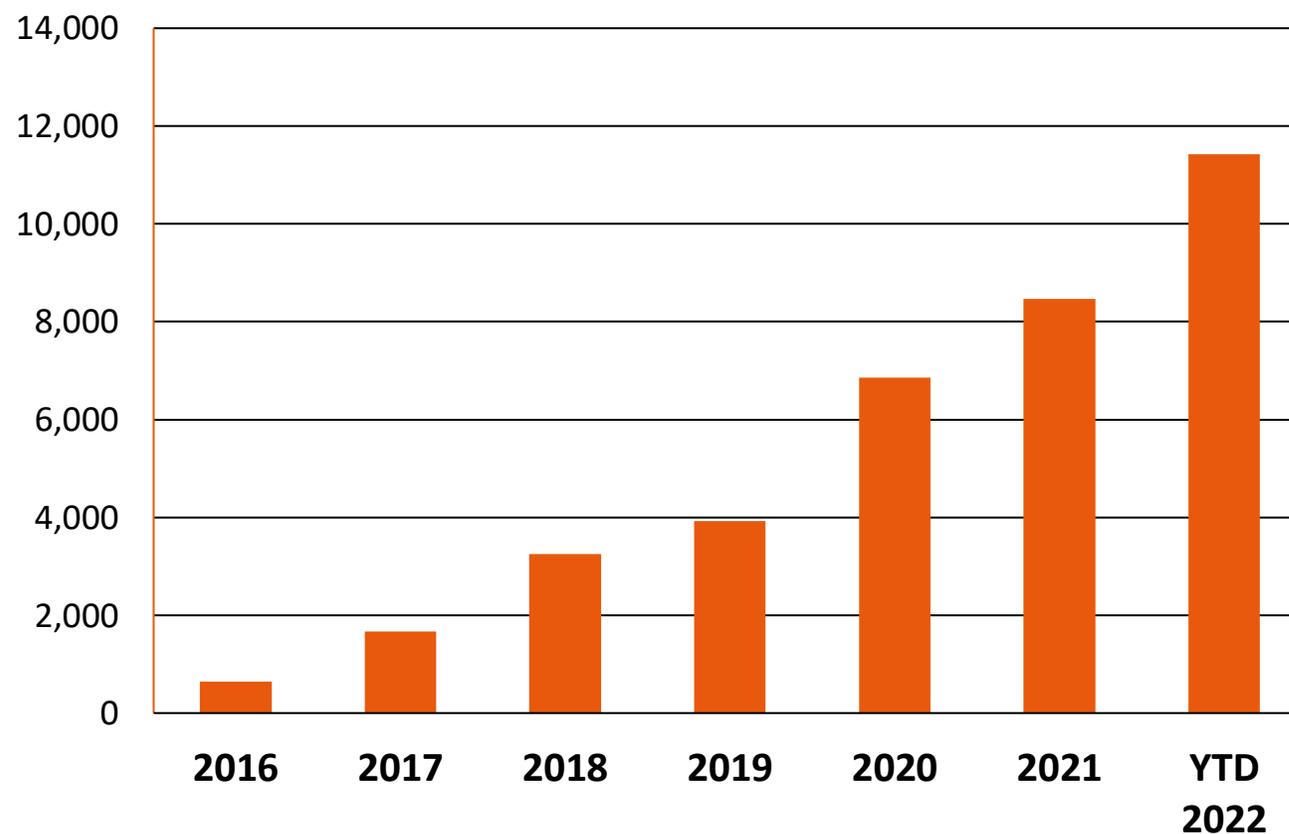
► **Qualitative:**

- Extraction de nouvelles CGA des processus d'offre
- Uploads de la part des prestataires et des courtiers
- Vérification du contenu par l'équipe Sobrado

► **Soignée:**

- Tables rondes avec les prestataires d'assurance et les courtiers
- Mises à jour régulières par tous les grands prestataires d'assurance

Plus de 13'000 documents

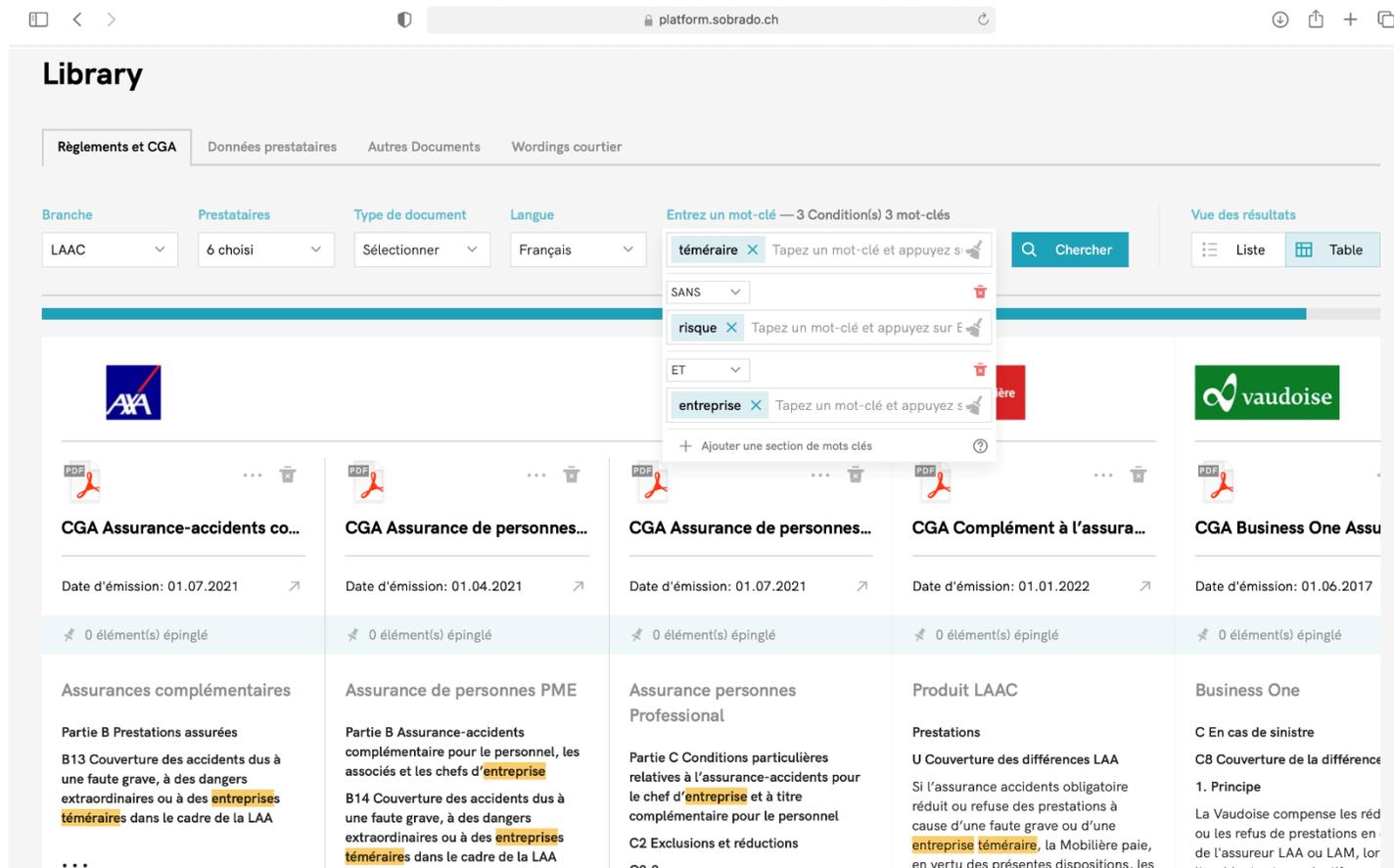


Nombre de documents dans la Library

état au 20.01.2023

- ▶ 13'312 documents
- ▶ Référenciés
- ▶ sur 35 branches
- ▶ en 4 langues

Filtres de recherche par plusieurs mots-clés et comparaisons des versions CGA



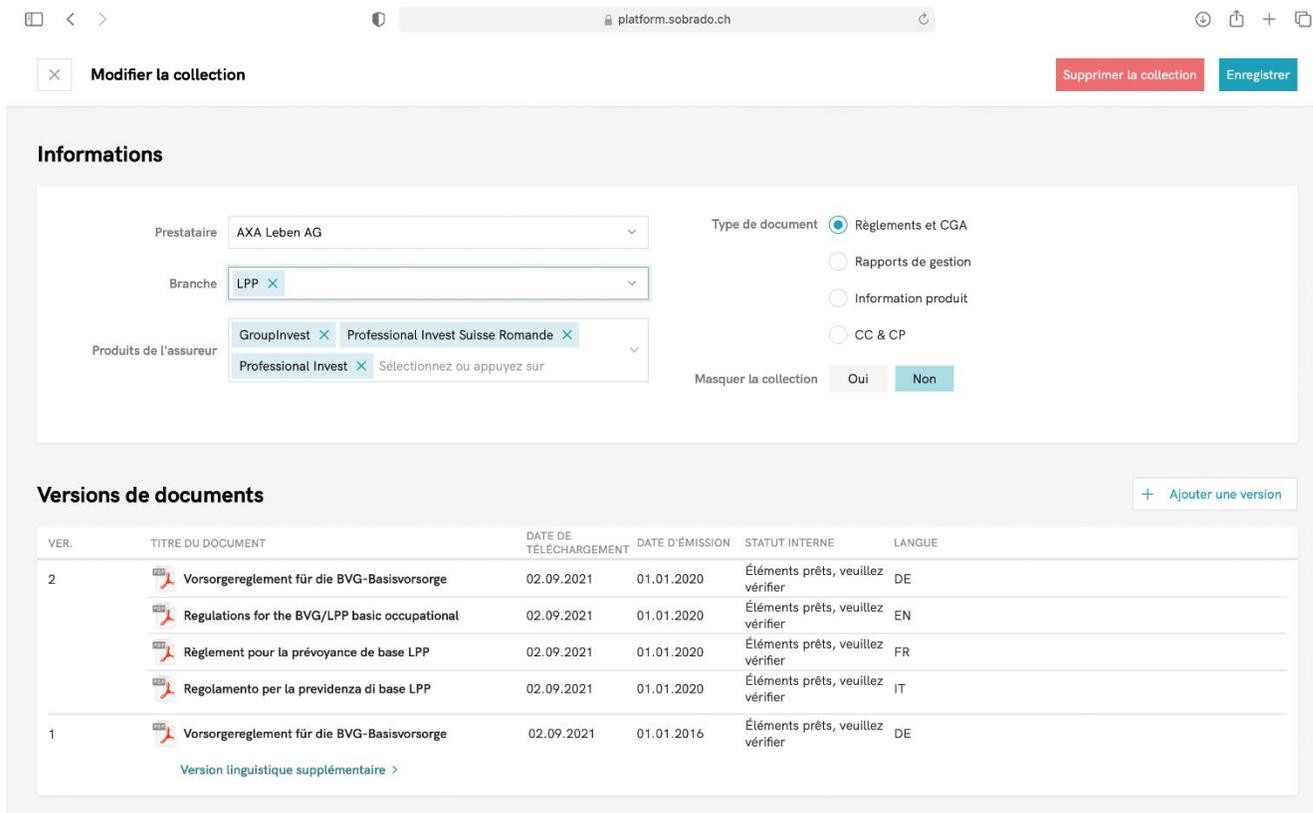
The screenshot shows the 'Library' section of the Sobrado platform. The search bar contains the keywords 'téméraire', 'risque', and 'entreprise' separated by logical operators 'SANS', 'ET', and 'ET'. The search results are displayed in a grid format, showing document titles, issue dates, and pinned counts. The first result is 'CGA Assurance-accidents co...' with an issue date of 01.07.2021. The second result is 'CGA Assurance de personnes...' with an issue date of 01.04.2021. The third result is 'CGA Assurance de personnes...' with an issue date of 01.07.2021. The fourth result is 'CGA Complément à l'assura...' with an issue date of 01.01.2022. The fifth result is 'CGA Business One Assu...' with an issue date of 01.06.2017. The search interface also includes filters for 'Branche' (LAAC), 'Prestataires' (6 choisi), 'Type de document' (Sélectionner), and 'Langue' (Français).

Accès:

- Recherches et filtres sur tous les documents
- Les synonymes aident à la recherche
- Recherche complexe avec "ET" et »SANS".
- Différentes versions des CGA pour comparaison

Self-management par les prestataires d'assurance

Gestion des documents



The screenshot shows a web interface for document management. At the top, there's a navigation bar with a search icon, a back arrow, a forward arrow, and a browser address bar showing 'platform.sobrado.ch'. Below the navigation bar, there are buttons for 'Modifier la collection', 'Supprimer la collection', and 'Enregistrer'. The main content area is divided into two sections: 'Informations' and 'Versions de documents'.

Informations

Prestataire: AXA Leben AG
 Branche: LPP
 Produits de l'assureur: GroupInvest, Professional Invest Suisse Romande, Professional Invest
 Type de document: Règlements et CGA, Rapports de gestion, Information produit, CC & CP
 Masquer la collection: Oui, Non

Versions de documents

VER.	TITRE DU DOCUMENT	DATE DE TÉLÉCHARGEMENT	DATE D'ÉMISSION	STATUT INTERNE	LANGUE
2	Vorsorgereglement für die BVG-Basisvorsorge	02.09.2021	01.01.2020	Éléments prêts, veuillez vérifier	DE
	Regulations for the BVG/LPP basic occupational	02.09.2021	01.01.2020	Éléments prêts, veuillez vérifier	EN
	Règlement pour la prévoyance de base LPP	02.09.2021	01.01.2020	Éléments prêts, veuillez vérifier	FR
	Regolamento per la previdenza di base LPP	02.09.2021	01.01.2020	Éléments prêts, veuillez vérifier	IT
1	Vorsorgereglement für die BVG-Basisvorsorge	02.09.2021	01.01.2016	Éléments prêts, veuillez vérifier	DE
	Version linguistique supplémentaire >				

- Accès sécurisé par prestataire
- Autogestion de tous les contenus affichés, documents, titres, validités
- Plus de 200 courtiers avec 4000 utilisateurs consultant les données

Données des prestataires

20



Données des prestataires

Questions des prestataires	Allianz @ Produit APG	AXA APG	la Mobilière Produit APG	SW/CA Produit APG
Congé non payé				
Comment procéder au cas par cas pour continuer à être assuré en cas de congé non payé?	N/A	Pendant un congé non payé, la couverture d'assurance est maintenue jusqu'à 7 mois. La condition est	Couverture collective pendant 215 jours maximum si le contrat de travail est maintenu. Si le congé non payé	La couverture d'assurance est suspendue pendant un congé non payé.
Sinistre				
Déclaration possible via Sunet/Sunet-Plus?	Oui	Oui	Oui	Oui
Déclaration possible via d'autres outils?	-	UKA Solutions Tool de HRM Systems	Déclaration de sinistre via le site web.	e-Case et UKA
Questions CGA	01.09.2021 AB Kol...	01.10.2021 CGA A...	01.01.2022 CGA A...	01.01.2012 CGA r...
Prestations et durée des prestations				
Maladie: événement assuré?	Oui	Oui	Oui	Oui
Accident: événement assuré?	Oui	Non	Oui	Oui
Maternité: événement assuré?	Oui	Non	Oui	Oui
Indemnité journalière assurable?	Oui	Oui	Oui	Oui
Degré d'incapacité de travail pour le droit aux prestations d'indemnités journalières au moins	25 %	25 %	25 %	25 %
Indemnité journalière d'accouchement assurable en complément de l'allocation de maternité selon la LAPG?	Oui	Oui	Oui	Oui

Comparaison du marché simplifiée

- ▶ Plus de 700 questions dans toutes les branches
- ▶ Réponses des principaux fournisseurs
- ▶ Exportation facile et partage efficace avec les partenaires avec des liens publics = plus de remplissage manuel sur Excel
- ▶ Contrôle de la qualité par l'équipe Sobrado

Gain de qualité dans les données des prestataires

- ▶ Plusieurs tables rondes avec de grands courtiers en 2021
- ▶ Extension et affinage des listes de questions
 - ▶ LPP **388 questions** (+38 questions)
 - ▶ Assurances de personnes (LAA, LAAC, PGM) **181 Fragen** (+58 Fragen)
- ▶ **236 produits** ont été mis à jour en 2021 **par le product-management des prestataires.**
- ▶ A partir de 2022, focus sur les branches non-vie
- ▶ Renforcement de l'équipe de contenu de Sobrado (+1 FTE)

LPP: actualisation données des prestataires




The grid contains the following logos (row by row, left to right):

- Row 1: ascaro Vorsorgestiftung, fundamenta SAMMELSTIFTUNG, GEWERBE=PENSIONSKASSE, Opcion, SEF, UWPSAMMELSTIFTUNG FÜR BERUFLICHE VORSORGE
- Row 2: avenirplus, GEPADU, LIBERTY Die unabhängige Vorsorgeplattform, proparis, TRIANON SAMMELSTIFTUNG, yourpension
- Row 3: CONVITUS PERSONALVORSORGE MANAGEMENTWEISER, KATHARINEN PENSIONSKASSE II, PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE, PROMEA, VermögenZentrum
- Row 4: GASTROSOCIAL, ÖKK, ptv, MSM Sammelstiftung für Müdigkeitsgeplagte
- Row 5: AK71 HANDELSchweiz, Allianz, ALSA, ALVOSO LLB Pensionskasse, as ambassador STIPVIA, asga pensionskasse, avanea CH
- Row 6: AXA, Basler Versicherungen, BonAssistus Pensionskasse Caisse de pension Cassa pensiori, BVK, CIEPP Caisse Inter-Entreprises de Prévoyance Professionnelle, COOPERA, copré, CREDIT SUISSE
- Row 7: FUTURA VORSORGE, GEMINI, Groupe Mutuel, helvetia, HOTELA DIE SOZIALVERSICHERUNG, Julius Bär, Loyalis BVG Sammelstiftung
- Row 8: nest, NOVENTUS VORSORGLÖSUNGEN, PAT BVG, Pax, pensionskasse pro managed by felco, PK AETAS
- Row 9: PKG PENSIONSKASSE FÜR KMU, previs, Profond, PROSPERITA, ZEVOR, rivora sammelstiftung, shp Intelligente Vorsorgekonzepte
- Row 10: spida, STIFTUNG ABENDROT Die nachhaltige Pensionskasse, Swisssanto Flex Sammelstiftung, Swisssanto, SwissLife, TRANSPARENZA SAMMELSTIFTUNG FÜR BERUFLICHE VORSORGE
- Row 11: TRIKOLON SAMMELSTIFTUNG FÜR BERUFLICHE VORSORGE, UGZ Unabhängige Gewerkschaftsstiftung Zürich, VITA

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.

Sobrado sur ECO Hub

Place de marché

App store

Mes apps

Mon fournisseurs

App management

Enregistrement des apps

App subscriptions

Adhésion

Utilisateurs

Unités organisationnelles

Billing & Invoices

Protection des données

Mentions légales

Tutoriels

BETA

Welcome to EcoHub Marketplace

Search by app name [Search](#)

New in Marketplace [See All](#)

 iOffice WMC IT Solutions AG	 BrokerStar WMC IT Solutions AG	 Sobrado SSO Service SOBRADO Software AG	 SELISE Signature SELISE Digital Platforms
---	--	---	---



Statistiques

Appels d'offres en 2023 (YTD)

Nombre d'appels d'offres par branche

état au: 30.09.2023

Branche	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	YTD 2022	YTD 2023	Delta	
						+/- p.	+/- in %
PGM	2'395	3'440	3'996	3'256	3'730	474	14.56%
LAA	1'520	1'904	2'067	1'714	2'013	299	17.44%
LAAC	962	1'328	1'668	1'448	1'803	355	24.52%
Combinaison AP	711	859	1'218	1'087	1'462	375	34.50%
LPP	1'363	1'882	2'380	2'106	1'967	-139	-6.60%
RC entreprise	595	809	702	536	704	168	31.34%
Flotte	90	105	120	102	93	-9	-8.82%
Véhicule ind.	2'590	3'128	3'527	2'540	2'747	207	8.15%
Choses	362	441	484	371	385	14	3.77%
D&O	7	10	15	14	12	-2	-14.29%
Divers	151	210	183	120	182	62	51.67%
Total	10'746	14'116	16'360	13'294	15'098	1'804	13.57%

Offres reçues en 2023 (YTD)

Nombre d'offres par branche

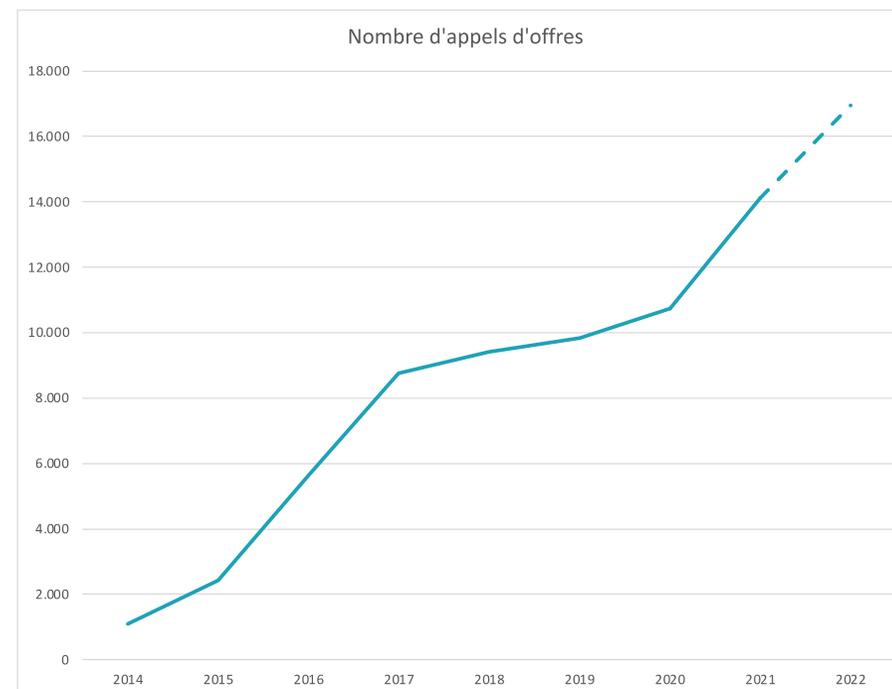
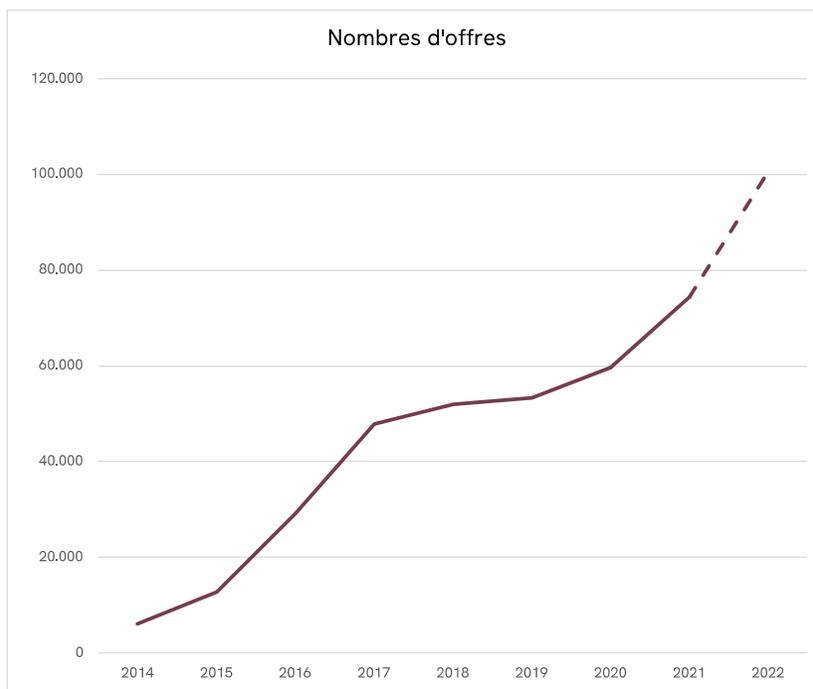
états au: 30.09.2023

Branche	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	YTD 2022	YTD 2023	Delta	
						+/- p.	+/- in %
PGM	16'716	24'969	30'359	24'788	28'193	3'405	13.74%
LAA	9'698	12'407	14'439	12'185	14'321	2'136	17.53%
LAAC	6'803	9'654	12'703	11'173	13'583	2'410	21.57%
LPP	12'560	11'585	15'071	13'850	11'538	-2'312	-16.69%
RC entreprise	2'775	3'410	3'145	2'434	3'220	786	32.29%
Flotte	475	527	646	562	513	-49	-8.72%
Véhicule individuel	8'283	9'051	11'048	7'967	8'505	538	6.75%
Choses	1'723	1'863	2'232	1'716	1'810	94	5.48%
D & O	37	43	73	67	67	0	0.00%
Divers	642	912	919	624	911	287	45.99%
Total	59'712	74'421	90'635	75'366	82'661	7'295	9.68%

Evolution de 2014 à 2022

Nombres d'offres								
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
6,131	12,814	29,272	47,823	51,904	53,252	59,712	74,421	100,468

Nombres d'appels d'offres								
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1,107	2,426	5,620	8,755	9,409	9,826	10,746	14,116	16,939



30

2022: 16'360 appels d'offres ont généré 90'635 offres via Sobrado !!

Sobrado Connect

Comparaison des offres renouvellement

- Les données des polices antérieures sont comparées à l'offre de renouvellement sous forme de tableau.

Renouvellement [★]

- Les données des polices existantes sont automatiquement reprises.

Police [★]

- Génération d'un miroir numérique des polices.
- Possibilité de réutiliser les données des polices.

Mandat [★]

- Création automatique du miroir des polices & possibilité de le compléter par le prestataire
- Possibilité de réutiliser les données des polices.
- Confirmation du traitement du mandat par le prestataire.

Appel d'offres [★]

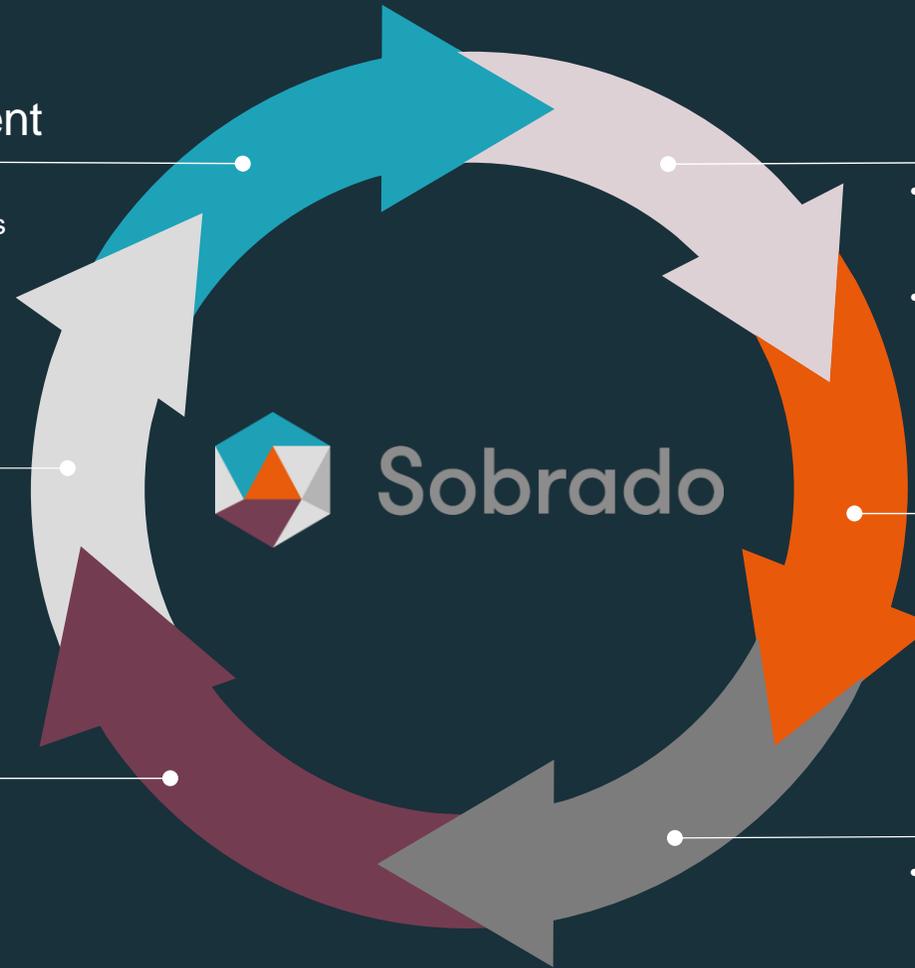
- Effectuer un nouvel appel d'offres et saisir les données.
- Lancer un appel d'offres avec les données de la police.

Comparaison des offres

- Comparaison automatisée des offres: les données des offres sont présentées sous forme de tableau.

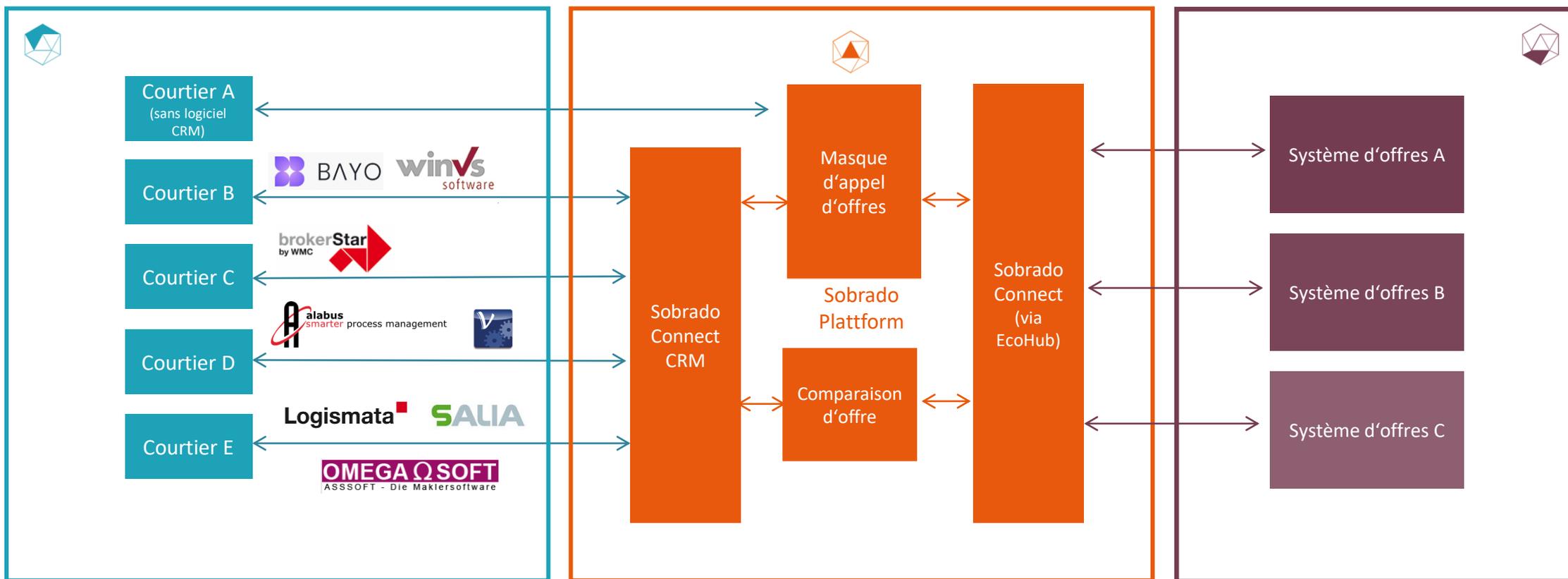
Conclusion

- Lancer le processus d'établissement de la police via Sobrado: choisir la compagnie gagnante et obtenir la police.

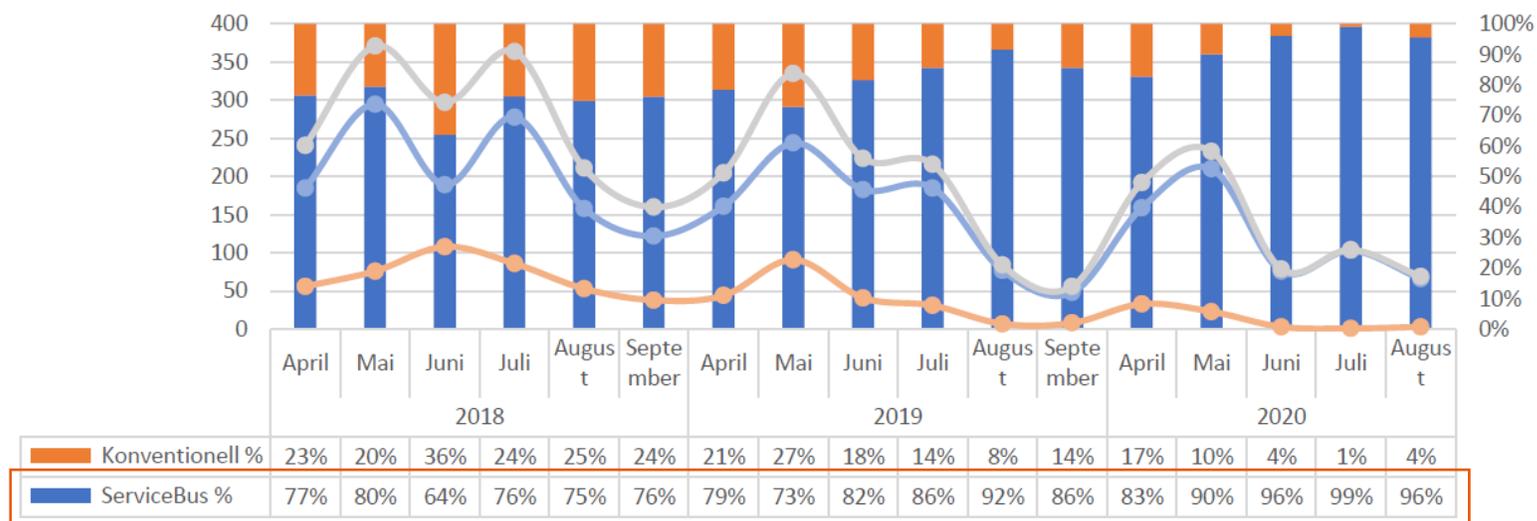


★ Synchronisation possible avec un CRM tiers

Nous connectons



Des connexions productives aux systèmes d'offres



- ▶ 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
- ▶ Sobrado Software AG, Limmatquai 122, 8001 Zürich
- ▶ Suivez-nous sur LinkedIn!

