



Sobrado

Nous **connectons** Courtiers et Prestataires d'assurance

Présentation pour courtier

Janvier 2024

Plan

Introduction	2
De notre vision à l'actionnariat	7
Statistiques	10
Tarification 2024	14
Sobrado «Library»	21
Sobrado sur ECO Hub	26
Conclusion	28
Annexes	29

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 (nLPD)

Sobrado en un clin d'oeil

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

«Work smarter not harder»

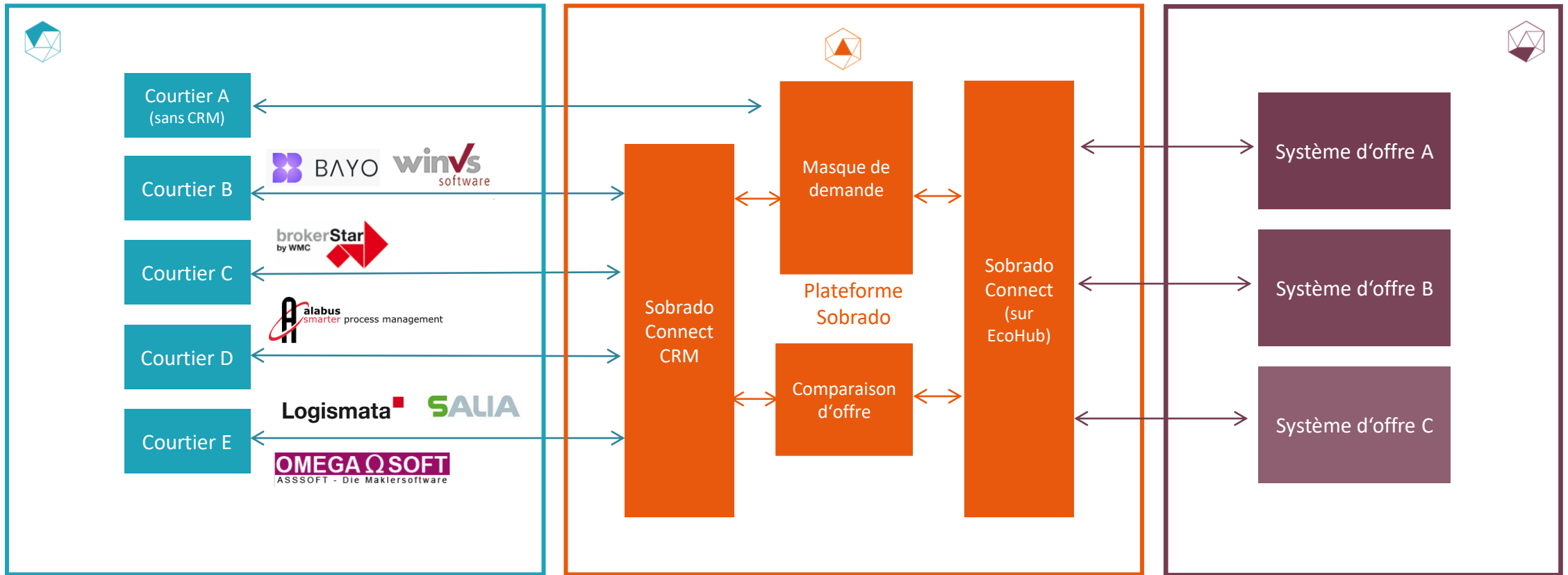
- ▶ Plus de **200** compagnies de courtage
- ▶ Plus de **7'000** utilisateurs
- ▶ **105'578** offres traitées durant l'année 2023
- ▶ Possibilité de sonder **208** prestataires suisses, dont **43** partenaires premium.
- ▶ **30** collaborateurs (dont **15** développeurs)

Ce que nous ne faisons pas (consciemment)

- ▶ **Pas d'offre de produits**
Nous laissons aux spécialistes de nos clients courtiers le soin d'évaluer les offres.
- ▶ **Pas de cas particuliers**
Les solutions spéciales et les appels d'offres publics ne peuvent pas être envoyés via Sobrado.
- ▶ **Aucune recommandation**
Sobrado reste neutre, il ne fait pas de recommandations.
- ▶ **Pas un calculateur de primes**
Sobrado évalue les offres reçues en fonction de leur exactitude et non de leur contenu.

Les spécialistes sont les courtiers et les assureurs!

Nous connectons



De notre vision jusqu'à l'actionnariat

Prestataires



Courtiers



Aperçu des Partenaires Premium

+ 6 nouveau Partenaires Premium en 2023



Quelques utilisateurs de Sobrado

> 8 nouveaux courtiers durant l'année 2024 (en cours)



> 10 nouveaux courtiers durant l'année 2023



Statistiques

10



Appels d'offres en 2023 (YTD)

Nombre d'appels d'offres par branche

état au: 31.12.23

Branche	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	p.a. 2023	Delta	
					+/- p.	+/- in %
PGM	2 395	3 440	3 997	4 907	910	22,77%
LAA	1 520	1 904	2 067	2 480	413	19,98%
LAAC	962	1 328	1 668	2 162	494	29,62%
Combinaison AP	711	859	1 221	1 749	528	43,24%
LPP	1 363	1 882	2 390	2 275	-115	-4,81%
RC entreprise	595	809	705	914	209	29,65%
Flotte	90	105	120	123	3	2,50%
Véhicule ind.	2 590	3 128	3 531	3 975	444	12,57%
Choses	362	441	484	526	42	8,68%
D&O	7	10	15	14	-1	-6,67%
Divers	151	210	183	218	35	19,13%
Total	10 746	14 116	16 381	19 343	2 962	18,08%

Offres reçues en 2023 (YTD)

Nombre d'offres par branche

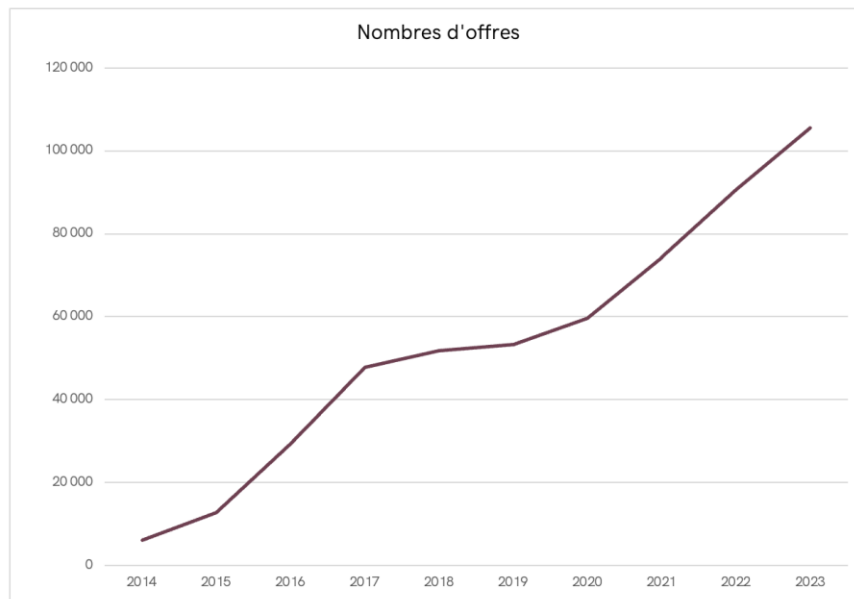
état au: 31.12.23

Branche	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	YTD 2023	Delta	
					+/- p.	+/- in %
PGM	16 716	24 969	30 380	37 485	7 105	23,39%
LAA	9 698	12 407	14 442	17 784	3 342	23,14%
LAAC	6 803	9 654	12 704	16 441	3 737	29,42%
LPP	12 560	11 585	15 144	12 999	-2 145	-14,16%
RC entreprise	2 775	3 410	3 158	4 160	1 002	31,73%
Flotte	475	527	646	671	25	3,87%
Véhicule individuel	8 283	9 051	11 061	12 407	1 346	12,17%
Choses	1 723	1 863	2 232	2 456	224	10,04%
D&O	37	43	73	76	3	4,11%
Divers	642	912	919	1 099	180	19,59%
Total	59 712	74 421	90 759	105 578	14 819	16,33%

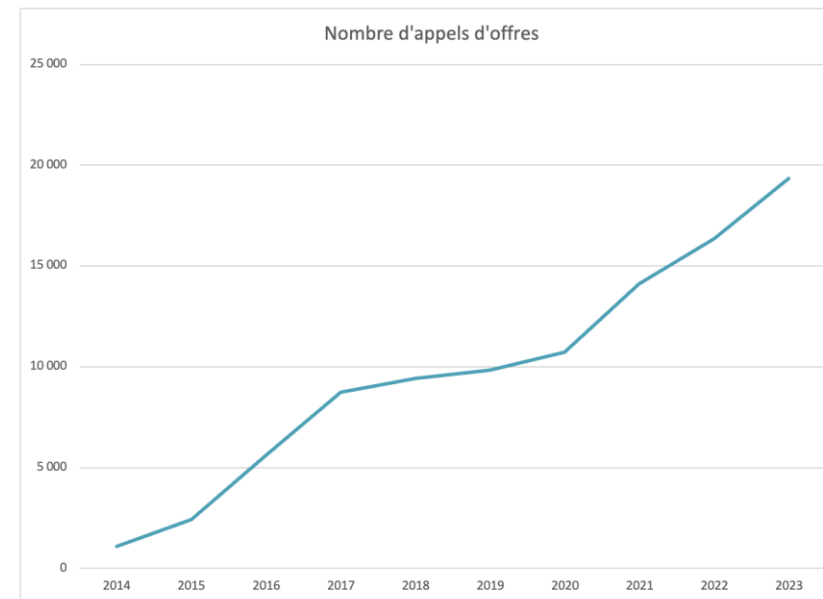
Evolution de 2014 à 2023

Nombres d'offres

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6 131	12 814	29 272	47 823	51 904	53 252	59 712	74 421	90 635	105 578







Nombres d'appels d'offres

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1 107	2 426	5 620	8 755	9 409	9 826	10 746	14 116	16 360	19 343



Tarifification 2024

Sobrado Tarifs courtier 2024

	 Bronze Jusqu'à 2 coll.	 Argent Dès 3 coll.	 Or Dès 6 coll.	 Platine Dès 15 coll.	 Enterprise Dès 25 coll.
Appels d'offre et renouvellements <i>Incl. validation CRIF & TELEDATA</i>	Illimité	Illimité	Illimité	Illimité	Illimité
Incl. nb de comparatifs	10	30	60	120	Illimité
Processus mandat	✓	✓	✓	✓	✓
Export Excel personnalisé	-	-	-	ab +1'980 ^{CHF}	✓
Nouv. Comparaison des prestataires LPP <i>Participation aux décisions LPP (Beta)</i> <i>Analyse structurelle</i>	-	-	-	✓	✓
Brokerwording <i>Intégration de vos propres questions professionnelles</i>	-	-	-	✓	✓
Nouv. Sobrado Library <i>Activity Feed</i> <i>LPP Factsheets</i> <i>LPP Standard Report</i> <i>NV faits prestataires</i>	+3'480 ^{CHF}	+3'480 ^{CHF}	✓	✓	✓
Nouv. Info automatique sur les offres divergentes	✓	✓	✓	✓	✓
Utilisation de 50 modèles d'appels d'offres <i>(En fonction du code NOGA)</i>	-	-	✓	✓	✓
Nouv. Échange de données avec CRM du courtier <i>Détails des polices</i> <i>Mandats</i>	-	-	✓	✓	✓

<u>Outil statistique (MIS)</u>	-	✓	✓	✓	✓
<u>Récapitulatif des primes</u>	-	✓	✓	✓	✓
Processus de conclusion / de police	✓	✓	✓	✓	✓
Sauvegarde du miroir de la police	✓	✓	✓	✓	✓
Marché	✓	✓	✓	✓	✓
Nouv. Communication sécurisée des données <i>Connexion sécurisée par code QR</i> <i>Single Sign On via EcoHub</i> <i>Anonymisation automatique des données personnelles LPP</i>	✓	✓	✓	✓	✓
Formation & Support	<u>Par E-Mail</u>	60min	300min	<u>Illimité</u>	<u>Illimité</u>
Tarifs Sobrado	CHF 980 / annuel*	CHF 3'580 / annuel*	CHF 8'880 / annuel*	CHF 17'880 / annuel*	Sur demande
Tarifs pour la Suisse romande	CHF 490 / annuel*	CHF 1'790 / annuel*	CHF 4'440 / annuel*	CHF 8'940 / annuel*	Sur demande

*Montant annuel sans TVA

Sobrado pour Courtiers

Avantages



La plus grande base de données sur les assurances en Suisse

Pour une comparaison détaillée de tous les produits d'assurance, notre Library multilingue vous offre la bibliothèque d'informations sur le marché la plus complète de Suisse.



Accès à plus de 200 prestataires d'assurance suisses

Vous pouvez envoyer un appel d'offre à n'importe quel prestataire via Sobrado. Il est possible de placer également votre appel d'offre sur le marché Sobrado pour encore plus de visibilité.



Protection des données

Grâce à une authentification à 2 facteurs, une infrastructure certifiée ISO et un stockage des données exclusivement en Suisse, vos données sont protégées de manière optimale.



Efficacité accrue et gain de temps

Notre comparaison d'offre automatisée réduit les coûts de transaction des clients jusqu'à 90 %. Toutes les valeurs de toutes les offres sont automatiquement compilées dans un tableau de comparaison.



Plateforme complète (All-in-one)

Avec Sobrado, tous le processus peut être traité facilement et rapidement. De l'appel d'offres à la police et à l'offre de renouvellement. Tout cela avec un seul login.

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 [★]

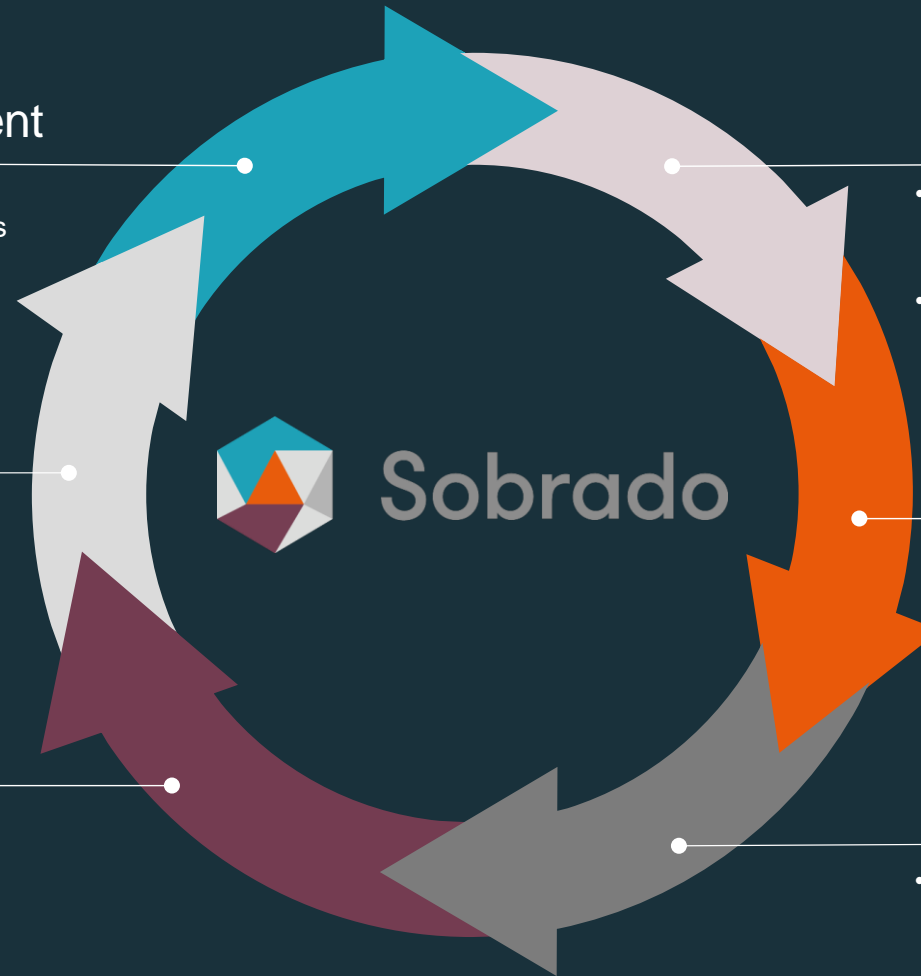
- Effectuer un nouvel appel d'offres et saisir les données.
- Lancer un appel d'offres avec les données de la police.

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

Adaptation au 01.01.2024

Amélioration depuis 2021

Processus d'offre et miroir des polices de bout en bout

- Synchronisation automatique des détails des polices au niveau de la couverture.
- Données du plan LPP dans le miroir des polices.
- Réutilisation des détails des polices pour la demande de renouvellement/la comparaison des renouvellements (meilleur prestataire jusqu'à présent - nouveau).
- Processus de mandat numérique, y compris création automatique du miroir de polices.
- Intégration approfondie du logiciel Broker CRM dans Sobrado, qualité de solvabilité par validation CRIF.
- Modèles d'appels d'offres efficaces pour la création rapide d'appels d'offres.
- Création de vos propres modèles d'appels d'offres.

Protection des données

- Transfert sécurisé et crypté des données et des communications
- «Privacy by Default» LPP Chiffrement des listes du personnel
- Anonymisation des données clients archivées

Améliorations des processus spécifiques au secteur

Processus de RC entreprise et professionnelle entièrement remanié

- Concept de couverture via le code Noga dans les branches essentielles
- Assurance responsabilité civile professionnelle via le code Noga
- Déclarations de couverture, modèles & indications spécifiques aux branches
- Comparaison d'offres remaniée avec structuration et intégration des couvertures par branche et par risque

VM individuel

- Processus d'appel d'offres révisé
- Sélection standard des couvertures les plus importantes et les plus courantes.
- Modèles d'appel d'offres
- Comparaison des offres révisée avec une meilleure structure

PGM

- Indemnité journalière de paternité dans le processus Step by Step
- Détails des polices dans le miroir des polices

Possibilités d'exportation étendues

- Nouveaux modèles Excel pour la comparaison
- Facilement adaptable à votre propre design
- Exportation séparée du comparatif + des données du prestataire

Adaptation au 01.01.2024

Amélioration Library:

Bibliothèque de documents

- Croissance de 6.000 à plus de 14.000 documents, intégralité de la branche atteinte
- Bibliothèque de documents en 4 langues
- upload autonome (par les prestataires) de documents

Nouvelle technologie & conception de la bibliothèque

- Technologie plus rapide pour une meilleure expérience utilisateur et de futures extensions
- Nouveau design

Fiches d'information & Rapport LPP :

- Nouvelles fiches d'information sur les prestataires LPP ; mises à jour mensuelles
- Rapport standard LPP avec représentation graphique pour la présentation au client du courtier

Fonction de recherche améliorée (Key Clouds avec possibilité de comparaison)

- Fonction de recherche avancée par mots-clés
- Comparaison rapide de documents, par ex. articles de CGA de différents assureurs

Faits relatifs aux prestataires

- Nouvelle rubrique "Questions sur les CGA" avec des réponses basées sur les versions de CGA en vigueur.
- Faits sur les fournisseurs dans les branches non-vie (>400 questions supplémentaires)
- Options de filtrage améliorées
- Exportation des données sur les fournisseurs, y compris les graphiques
- Réponses vérifiées des fournisseurs avec le label de qualité Sobrado
- Représentations graphiques, exportables vers Excel

Nouveau flux d'activités

- Nouveau tableau de bord avec informations sur les nouveaux téléchargements, les changements de valeur et les réponses des assureurs
- Abonnement e-mail utilisateur défini pour un rappel régulier aux utilisateurs

Sobrado «Library»

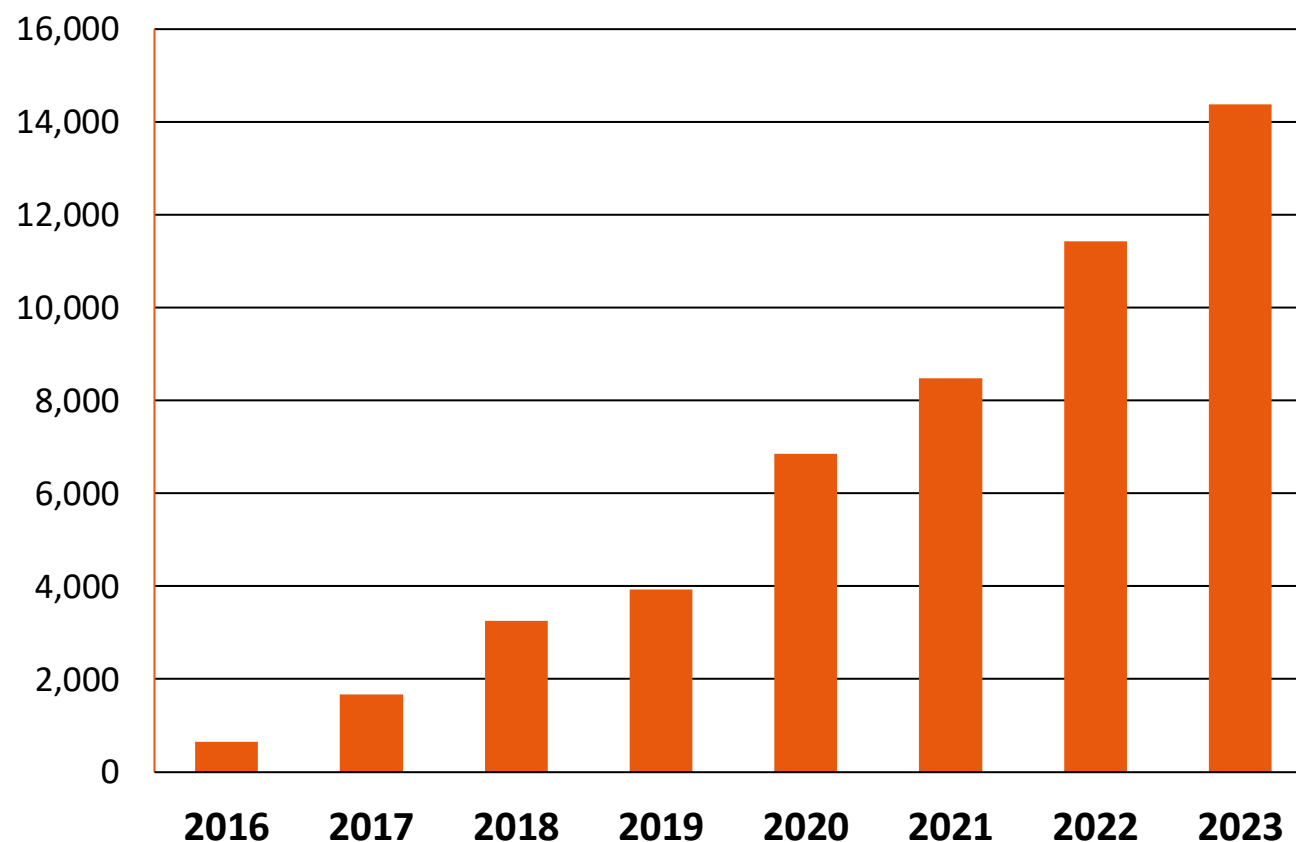
La «Library» de Sobrado est la plus grande bibliothèque d'assurances en Suisse

- ▶ **Complète :**
 - ▶ toute les branches avec des mises à jour régulières des prestataires
 - ▶ en allemand, français, italien et anglais

- ▶ **Qualitative :**
 - ▶ Consultation et inclusion de nouvelles CGA dans les processus d'offre
 - ▶ Chargement de documents par les prestataires et les courtiers
 - ▶ Double contrôle de la part de la team Sobrado

- ▶ **Actuelle :**
 - ▶ Table ronde avec les prestataires ainsi que les courtiers
 - ▶ Mise à jour régulière par tous les grands prestataires

Plus de 14'000 documents

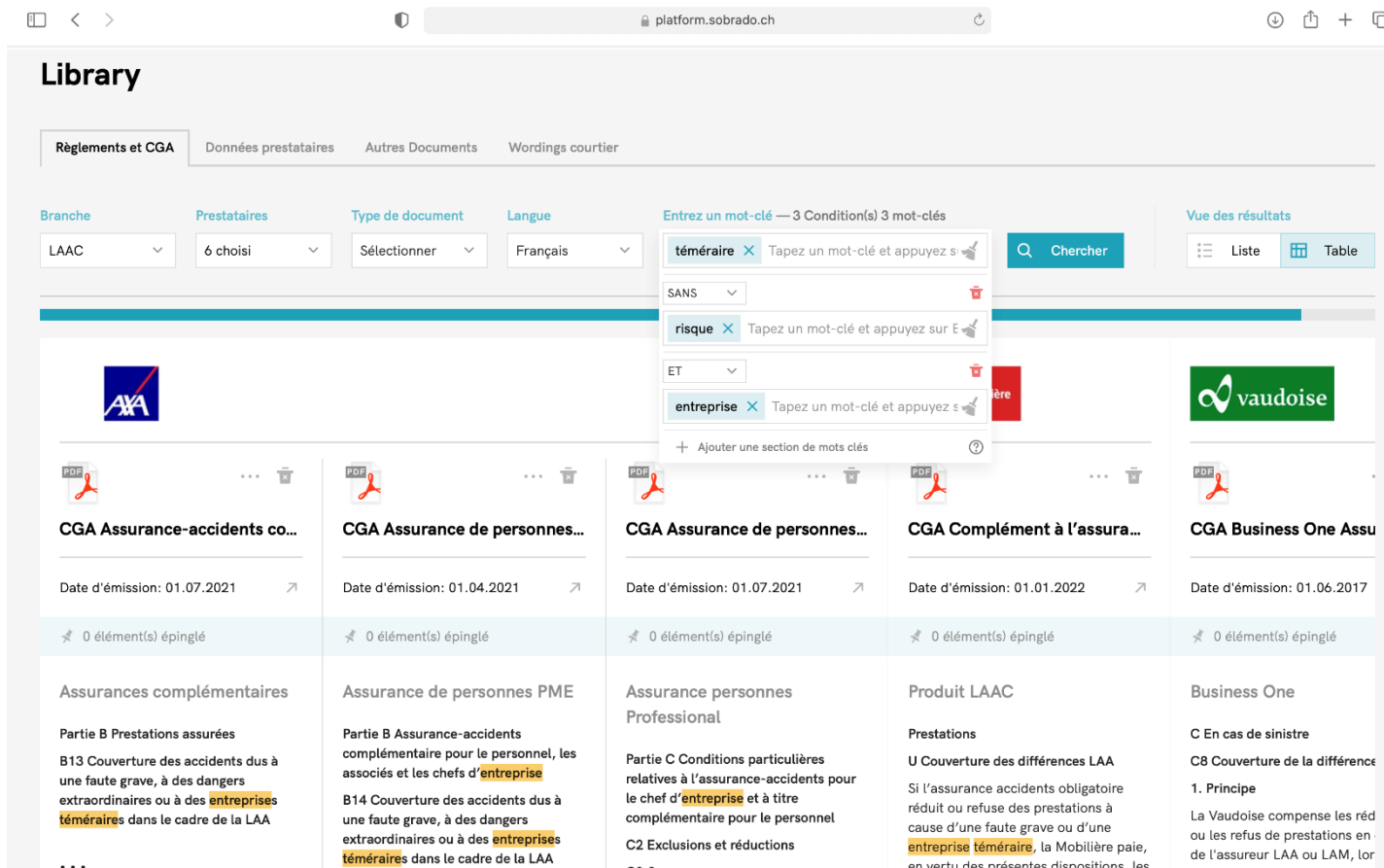


Nombre de documents dans la Library

Stand 31.12.2023

- ▶ **14'377 documents**
- ▶ **Référenciés**
- ▶ **4 Langues**
- ▶ **35 Branches**

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 three keywords: 'téméraire', 'risque', and 'entreprise', connected by 'SANS' and 'ET' operators. The search results are displayed in a grid format, showing document titles, dates of issuance, and a brief description of the coverage. The search filters are set to 'LAAC' for the branch, '6 choisi' for the provider, and 'Français' for the language.

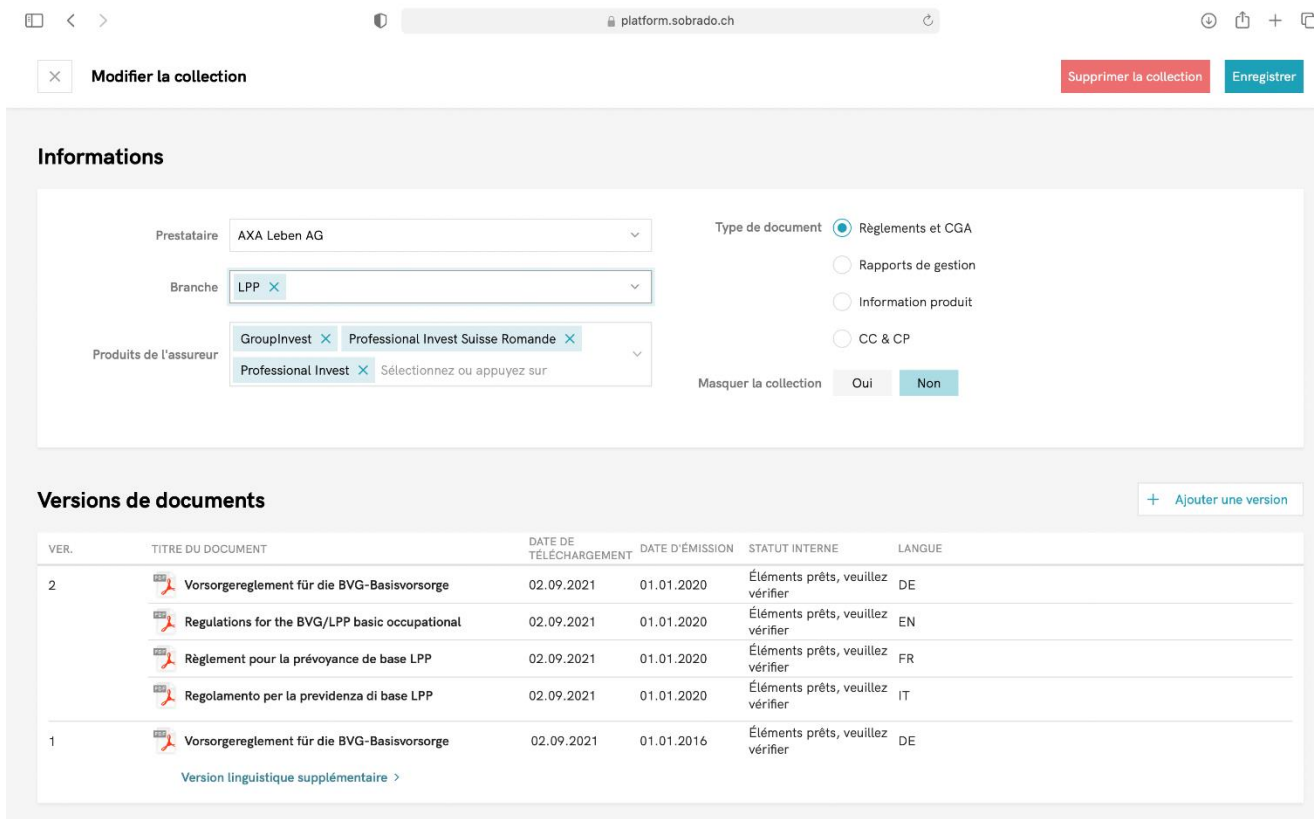
Document Title	Date d'émission	Description
CGA Assurance-accidents co...	01.07.2021	Assurances complémentaires Partie B Prestations assurées B13 Couverture des accidents dus à une faute grave, à des dangers extraordinaires ou à des entreprises téméraires dans le cadre de la LAA
CGA Assurance de personnes...	01.04.2021	Assurance de personnes PME Partie B Assurance-accidents complémentaire pour le personnel, les associés et les chefs d'entreprise B14 Couverture des accidents dus à une faute grave, à des dangers extraordinaires ou à des entreprises téméraires dans le cadre de la LAA
CGA Assurance de personnes...	01.07.2021	Assurance personnes Professionnel Partie C Conditions particulières relatives à l'assurance-accidents pour le chef d'entreprise et à titre complémentaire pour le personnel C2 Exclusions et réductions
CGA Complément à l'assura...	01.01.2022	Produit LAAC Prestations U Couverture des différences LAA Si l'assurance accidents obligatoire réduit ou refuse des prestations à cause d'une faute grave ou d'une entreprise téméraire, la Mobilière paie, en vertu des présentes dispositions, les
CGA Business One Assu...	01.06.2017	Business One C En cas de sinistre C8 Couverture de la différence 1. Principe La Vaudoise compense les refus de prestations en de l'assureur LAA ou LAM, lor

Accès:

- Recherches et filtres sur tous les documents
- Les synonymes aident à la recherche
- Recherche complexe avec «ET» et «SANS».
- Comparaison CGA : ancienne-nouvelle version

Self-management par les prestataires d'assurance

Gestion des documents



The screenshot shows a web interface for managing documents. At the top, there's a navigation bar with a close button, the text 'Modifier la collection', and two buttons: 'Supprimer la collection' (red) and 'Enregistrer' (blue). Below this is the 'Informations' section with several dropdown menus and radio buttons.

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

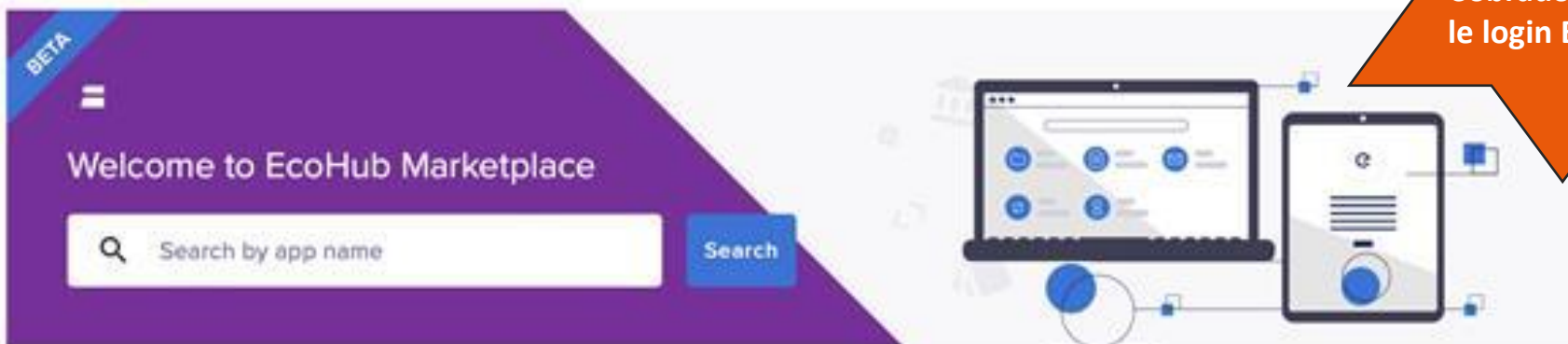
Versions de documents [+ Ajouter une version](#)

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

Sobrado sur ECO Hub



New in Marketplace [See All](#) →

A large orange arrow with a black outline points from the left towards the 'Sobrado' app card in the 'New in Marketplace' section.

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

Accès direct à Sobrado depuis le login EcoHub.



«**ARISCO Risk Consultants** recommande Sobrado, car il centralise le processus d'appel d'offres en le rendant **plus efficace et plus rentable**. Il permet de consacrer davantage de temps à l'entretien avec le client.» - Ivo Flüeler, CEO ARISCO Risk Consultants

Team Sobrado



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

Team Suisse romande



Didier Pittet

Key Account Manager

044 515 49 51

didier.pittet@sobrado.ch



Nëntor Elshani

Key Account Manager

044 515 49 42

nentor.elshani@sobrado.ch

Prochaines étapes

- ▶ Décision d'utilisation = signature DLV
- ▶ Désignation de l'administrateur pour mise en place de la plateforme
- ▶ Établissement en commun des premiers appel d'offres et accompagnement actif sur place de vos équipes
- ▶ Échange sur les premières comparaison d'offres et l'exportation des données
- ▶ Pannification des dates de formation pour vos collaborateurs

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!

