



Sobrado

Wir **verbinden** **Broker** und **Versicherungsanbieter**

Anbieter Präsentation

März 2024

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	3
Von der Vision zur Marktöffnung	4
Sobrado für Anbieter	9
Library	13
Anbieterfakten	19
Statistiken	24
Sobrado Connect	28
Anhang	37

Wir verbinden zusammen mit...



Mobilier

Christoph Kopp
Verantwortlicher
Brokervertrieb
Die Mobiliar

“ Die Mobiliar empfiehlt die Nutzung von Sobrado, weil die Offertransaktion für Broker wie Versicherer schneller und damit kostengünstiger abgewickelt werden können. Nutzen darum auch Sie Sobrado!



vissLife

Samantha Ritz
Verantwortliche
Brokervertrieb
Swiss Life

“ Swiss Life empfiehlt die Nutzung von Sobrado, weil dank der verschlüsselten Datenübermittlung die Offerten sicher und datenschutzkonform ankommen. Nutzen darum auch Sie Sobrado!



elipsLife

Patricia Mattle
CEO Schweiz &
Liechtenstein
elipsLife

“ Die elipsLife empfiehlt die Nutzung von Sobrado, da das Statistiktool (MIS) beiden Seiten wichtige Kennzahlen zur Unternehmensleistung liefert. Nutzen darum auch Sie Sobrado!



Wir **verbinden** Broker
und **Anbieter**

zusammen mit



www.sobrado.ch

Vision

«Wir gestalten die moderne
Zusammenarbeit zwischen
Broker und **Anbieter**»

Sobrado...

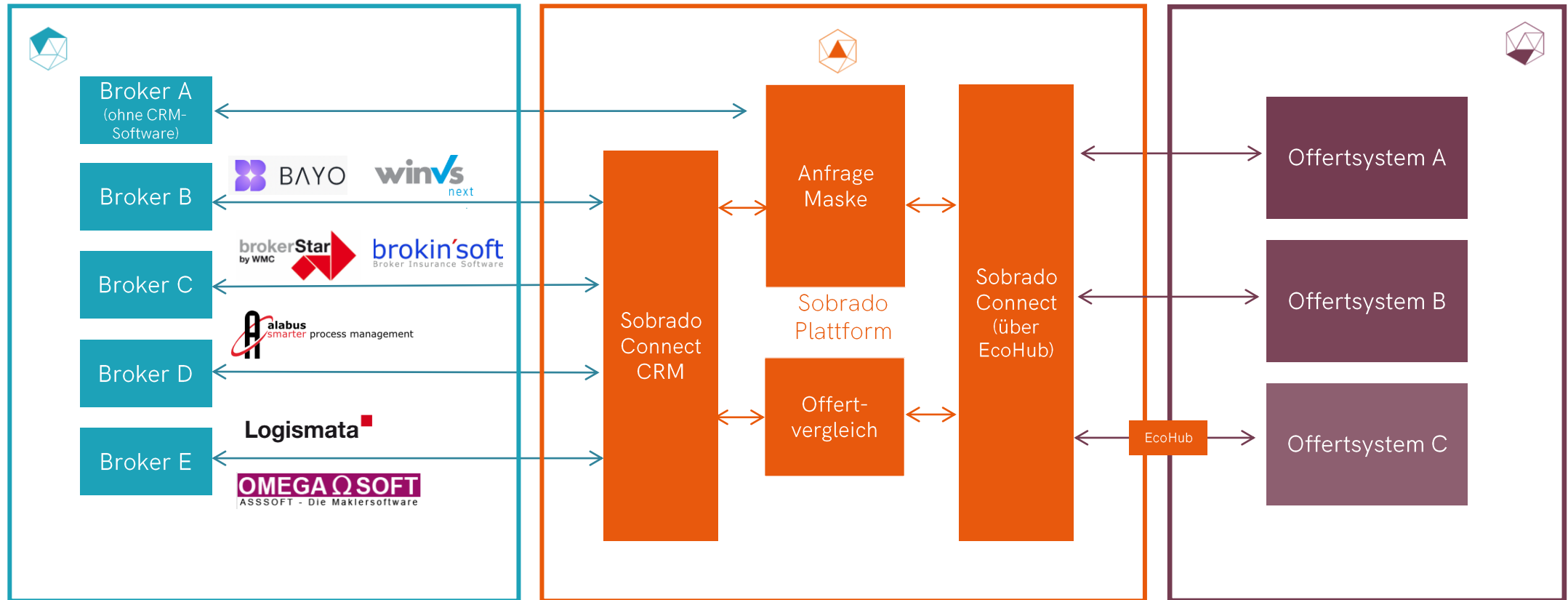
- ▶ ist **der** digitale, innovative Vorreiter
- ▶ senkt die **Verarbeitungskosten** dank intelligenter Prozessunterstützung um 90%
- ▶ wird das **Bloomberg der Assekuranz**. Alle Fachspezialisten nutzen die Marktdaten von Sobrado
- ▶ stiftet dank Data Analytics **Mehrwert** für alle Nutzer
- ▶ löst das Datenschutzproblem im **digitalen Verkehr** zwischen Broker und Versicherungs- / Vorsorgeanbieter

Sobrado auf einen Blick

Sobrado für **Broker** und **Anbieter**

- ▶ Über **200** Brokergesellschaften
- ▶ Über **7'000** Sobrado-User
- ▶ **105'578** verarbeitete Offerten im Jahr 2023
- ▶ Anfrage an **208** Schweizer Anbieter möglich, davon **42** Premium-Partnerschaften
- ▶ Insgesamt **30** Mitarbeitende, davon Entwicklungsteam **15** MA

Wir verbinden



Von der Vision zum Aktionariat

Anbieter



Broker



Übersicht Premiumpartnerschaften

Über 40 Premiumpartner schenken Sobrado das Vertrauen



Sobrado-Nutzer – eine Auswahl










































Neue Brokerkunden im 2024



Auswahl von langjährigen Brokerkunden



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	 Christina Joakimidis Key Account Manager	 Janik Steiner Library & Operations	 Julia Kostadinov Operation & Parsing	 Denis Rykart Operation & Parsing	 Nikolay Kuznetsov Frontend Developer	 Alexander Trafimovich Software Engineer	 Denis Kasyanenko Software Engineer	 Alex Potapenko Product Designer	 Alexey Pilipovich Business Analyst	 Vitali Svirida Software Engineer
 Tanja Werder Operations & Support	 Alisha Berisha Marketing & Kommunikation	 Priska Hoffmann Human Resources	 Rémy Schumm CTO			 Dmitry Lukashuk Software Engineer	 Kiril Shopik QA Engineer	 Aleksandra Kuznetsova QA Engineer	 Enya Chief Happiness Officer		
 Ivo Flüeler Verwaltungsratsmitglied	 Tharye 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 für Anbieter

Sobrado für Anbieter

Vorteile



Grösste Versicherungsdatenbank der Schweiz

Mit unserer mehrsprachigen Library steht Ihnen die umfassendste Marktinformationsbibliothek der Schweiz zur Verfügung.



Prozessoptimierung

Dank einer Rollenzuteilung werden Offertanfragen gezielt an die richtigen Personen weitergeleitet.



Compliance und Datenschutz

Unser Kommunikationskanal sowie Datentransfer sind verschlüsselt, die Sicherheit entspricht dem Schweizer Datenschutz und dem Bankenstandart.



Produktentwicklung und Marktforschung

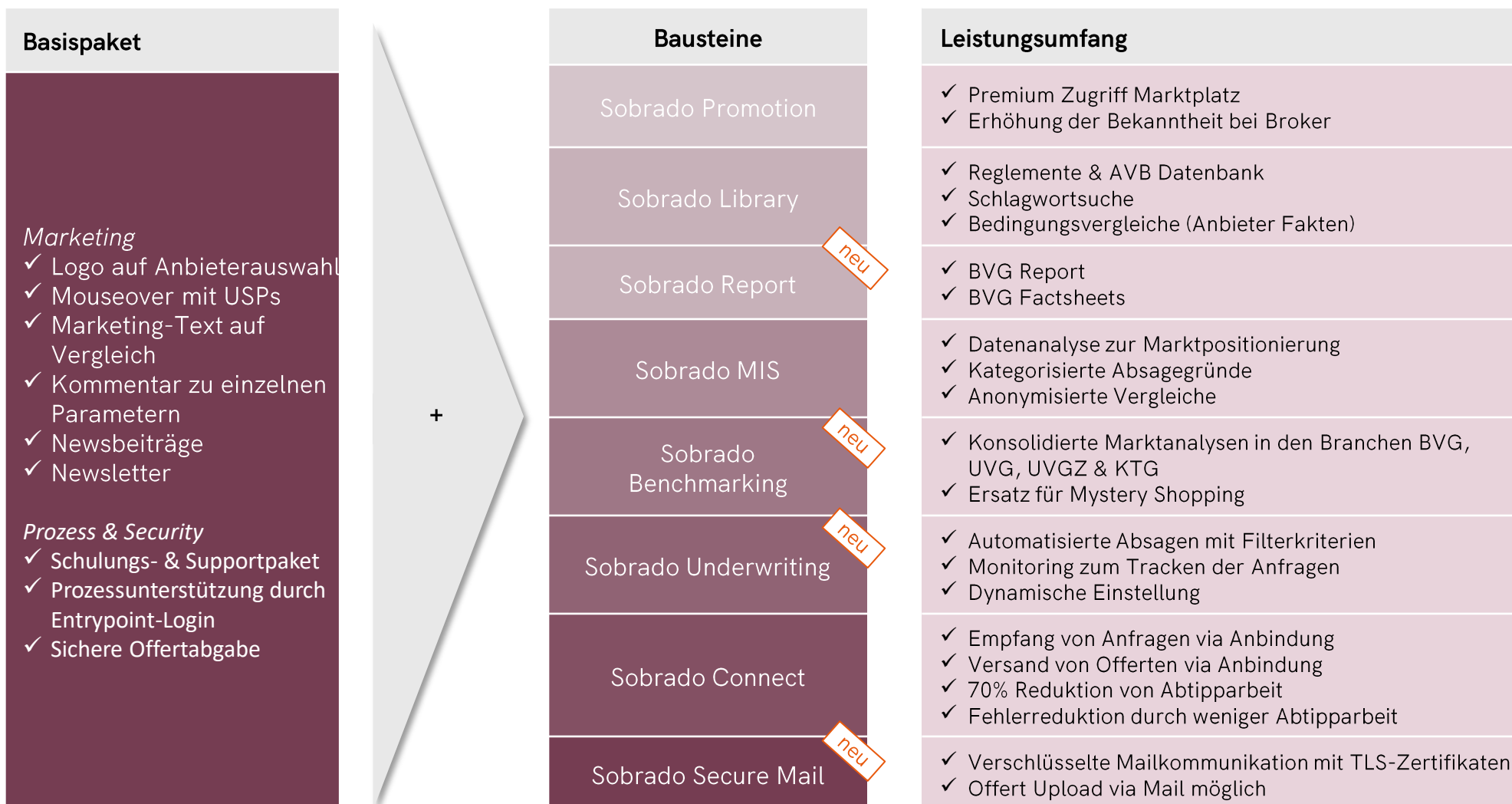
Mithilfe anonymisierter Offertvergleiche gewinnen Anbieter erstmals einen Überblick, wo Ihre Offerte im Vergleich zu Mitbewerbern steht.



Marketing und Kommunikation

Mit dem Sobrado Marketingpaket erreichen Anbieter als Premiumpartner eine grössere Reichweite in der gesamten Brokerbranche.

Modulare Leistungsbausteine



Preismodell

Die Preise für die Leistungsbausteine sind abhängig von der **Grösse des Anbieters** (Bilanzsumme) sowie von der **Anzahl Mitarbeitenden**.

MINI

Anzahl MA < 99
& bis Bilanzsumme CHF 1 Mrd.

MIDI

Anzahl MA 100 – 1000
& ab Bilanzsumme CHF 1 bis 5 Mrd.

MAXI

Anzahl MA > 1000
& ab Bilanzsumme CHF 5 Mrd.

Sobrado «Library»

Hypothesen

- ▶ Die **Produktenentwicklungsabteilungen** der grossen Anbieter haben den **Auftrag**, die Versicherungsprodukte an die neusten Marktentwicklungen zu adaptieren.
- ▶ Sie verschaffen sich einen Überblick über den Markt indem sie unter anderem, **AVB-Sammlungen von Mitbewerbern** erstellen und gewonnene Erkenntnisse aus diesen Sammlungen in die eigene Produkteentwicklung einfliessen lassen.
- ▶ Die eigenen AVB-Sammlungen sind **nicht digital auswertbar** und ein rascher Zugriff für alle Mitarbeitenden auf spezifische Fragestellungen oder AVB-Bausteine ist nicht möglich.
- ▶ **Mitbewerberdaten** würden den **eigenen Aussendienst** in einer Konkurrenzsituation unterstützen, wenn Produktdifferenzierung besser dargestellt werden könnten.

Die «Sobrado Library» ist die grösste Versicherungs-Bibliothek

► **Umfassend:**

- sämtliche Branchen mit laufenden Uploads von Anbietern
- Deutsch, Französisch, Italienisch und Englisch

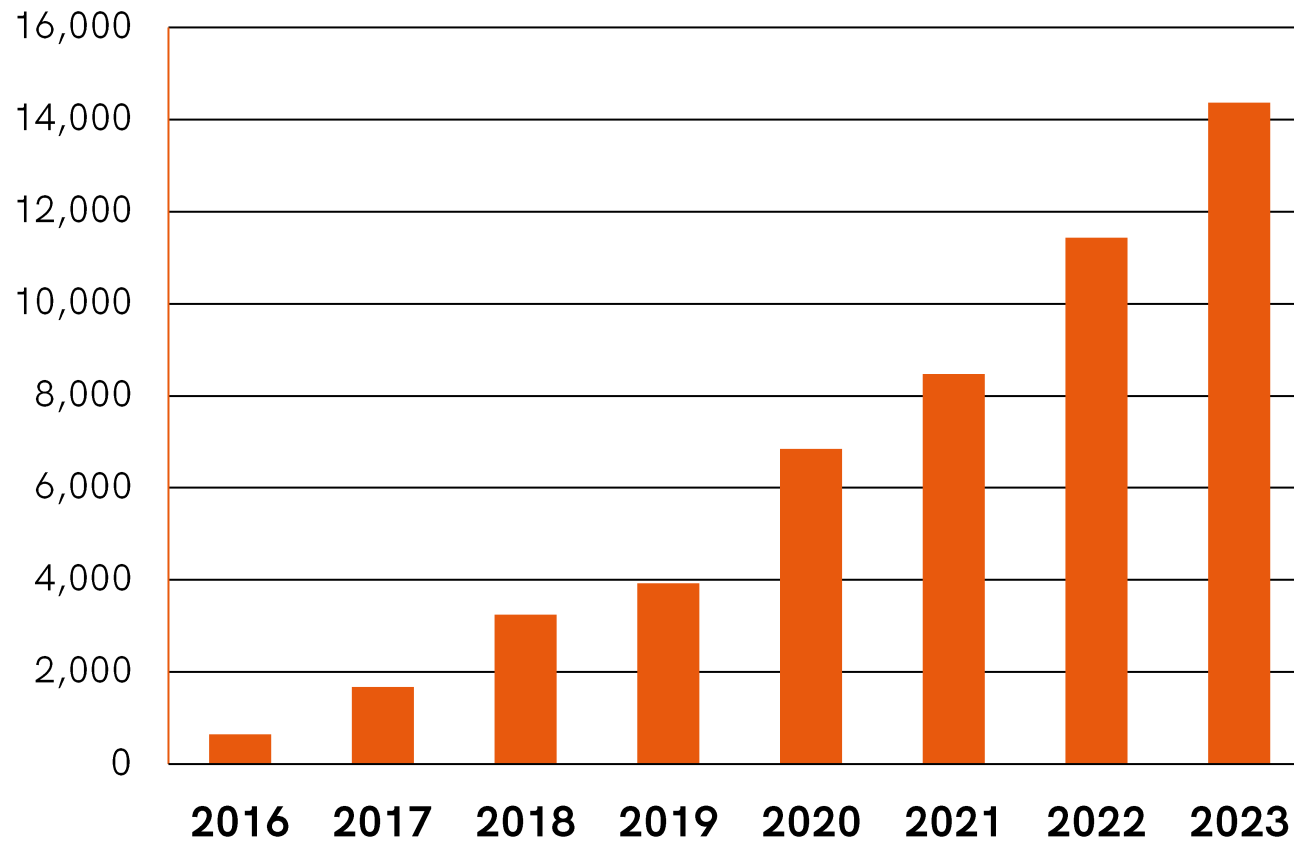
► **Qualitativ:**

- Entnahme neuer AVBs aus den Offertprozessen
- Uploads von Anbieter und Broker
- Überprüft durch Sobrado Content Team

► **Gepflegt:**

- Roundtable mit Broker und Anbieter
- Regelmässige Updates durch alle grossen Anbieter

Über 14'000 Dokumente

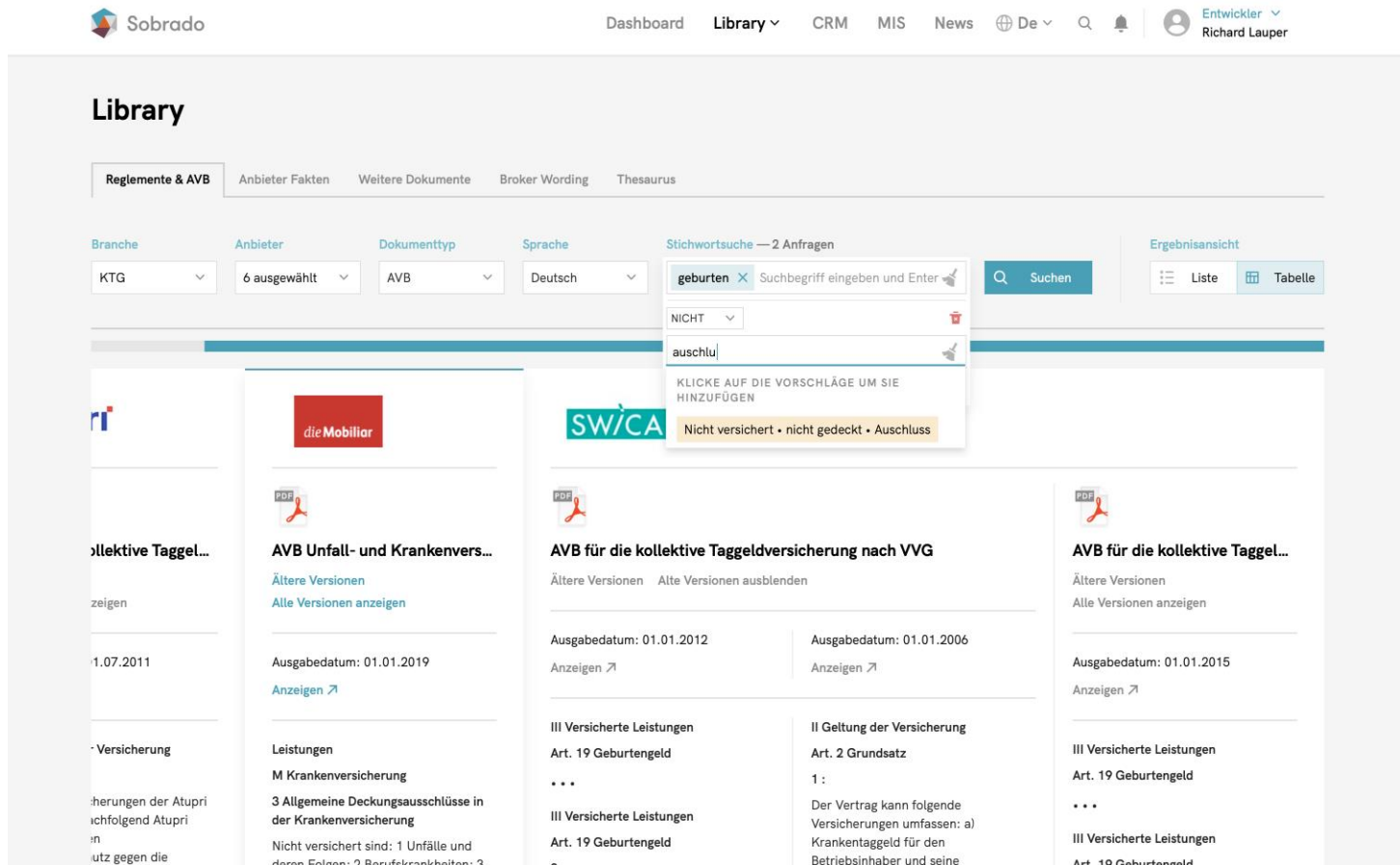


Anzahl Library Dokumente

Stand 01.01.2024

- ▶ 14'377 Dokumente
- ▶ Versioniert
- ▶ 4 Sprachen
- ▶ 35 Branchen

Suchfilter und Versions-Vergleiche



The screenshot shows the Sobrado Library interface. At the top, there's a navigation bar with 'Dashboard', 'Library', 'CRM', 'MIS', 'News', and a user profile for 'Richard Lauper'. Below this, the 'Library' section is active, with sub-tabs for 'Reglemente & AVB', 'Anbieter Fakten', 'Weitere Dokumente', 'Broker Wording', and 'Thesaurus'. The main area features search filters: 'Branche' (KTG), 'Anbieter' (6 ausgewählt), 'Dokumenttyp' (AVB), and 'Sprache' (Deutsch). A search bar contains 'geburten' with a dropdown menu showing 'NICHT' and 'auschlu'. Below the search bar, three document cards are displayed, each with a PDF icon and a title. The first card is for 'dieMobililar' with the title 'AVB Unfall- und Krankenvers...'. The second card is for 'SWICA' with the title 'AVB für die kollektive Taggeldversicherung nach VVG'. The third card is for 'dieMobililar' with the title 'AVB für die kollektive Taggel...'. Each card shows the issue date and a list of insured benefits.

Zugriff:

- ▶ Suchen und Filter über sämtliche Dokumente
- ▶ Synonym-Daten unterstützen die Suche
- ▶ Komplexe Suche mit «UND» und «NICHT»
- ▶ AVB-Version: Vergleich alt - neu

Self-Service durch Versicherungs-Anbieter

✕ Dokument bearbeiten
Dokument löschen
Änderung speichern

Angaben zum Dokument

Anbieter:

Branche:

Anbieter Produkte: Auswählen oder tippen

Dokument Typ: AVB

Geschäftsberichte

Produktinformationen

BB & ZB

Dokument ausblenden:

Dokument Version

+ Ausgabe hinzufügen

VER.	DOKUMENTITTEL	UPLOAD DATUM	AUSGABEDATUM	INTERNER STATUS	SPRACHE
4	AVB Personenversicherung Professional	30.09.2021	01.07.2021	Elemente fertig, bitte überprüfen	DE
	CGA Assurance de personnes Professional	30.09.2021	01.07.2021	Elemente fertig, bitte überprüfen	FR
Zusätzliche Sprachversion >					
3	AVB Personenversicherung Professional	02.09.2021	01.10.2018	Elemente fertig, bitte überprüfen	DE
	GIC Personal insurance "Professional"	02.09.2021	01.10.2018	Elemente fertig	EN
	CGA Assurance de personnes Professional	02.09.2021	01.10.2018	Elemente fertig	FR
	CGA Assicurazione di persone Professiona	02.09.2021	01.10.2018	Elemente fertig	IT
2	AVB Personenversicherung Professional	02.09.2021	01.03.2015	Elemente fertig	DE
Zusätzliche Sprachversion >					
1	AVB Personenversicherung Professional	02.09.2021	01.07.2010	Elemente fertig	DE
Zusätzliche Sprachversion >					

Dokumente verwalten

- ▶ Sicherer Zugang je Anbieter
- ▶ Self-Management aller gezeigten Inhalte, Dokumente, Titel, Gültigkeiten
- ▶ Über 200 Broker mit 4000 User nutzen die Daten

Anbieterfakten

Anbieterfakten

	Allianz	AXA	helvetia	Generale	SWICA	Zurich
Leistungen und Leistungsdauer	KTG Produkt	KMU Personenversicherung	KTG Produkt	KTG Produkt	KTG Produkt	
Versicherte Ereignisse	📘				📘	
Krankheit	Ja		Ja	Ja	Ja	Ja
Unfall	Ja		Nein	Nein	Ja	Ja
Mutterschaft	Ja		Ja	Nein	Ja	Ja
Versicherbare Leistungen					📘	
Taggeld	Ja		Ja	Nein	Ja	Ja
Mutterschaftsentschädigung	Ja		Ja	Nein	Ja	Ja
Lohnnachgenuss gemäss OR 338	Ja		Ja	Nein	Ja	Nein
Heilungskosten infolge Unfall	Nein		Nein	Nein	Ja	Nein
Invaliditätskapital infolge Unfall	Nein		Nein	Nein	Ja	Nein
Todesfallkapital infolge Unfall	Nein		Nein	Nein	Ja	Nein
Vaterschaftsentschädigung	Nein		Ja	Nein	Ja	Nein
Mindest-Arbeitsfähigkeitsgrad für Anspruch auf Taggeldleistungen	25%		25%	25%	25%	25%
Ist der Lohnnachgenuss prämiene pflichtig?	✓		✓	-	✓	✓
Besteht ein Anspruch auf Lohnnachgenuss auch ohne vorhergehende Arbeitsunfähigkeit?	✓		✓	✓	✓	📘 ✓
Wird bei Lohnnachgenuss die Wartezeit angerechnet?	✗		✗	✗	✗	✓
Unbezahlter Urlaub	📘					📘
Ist es versicherbar?	Ja		Ja	Nein	Ja	Ja
Prämienpflichtig = zu deklarieren?	Nein		Nein	Nein	Ja	Ja
Meldepflichtig?	Nein		Nein	Nein	Nein	Nein
Ist Abschluss UVG Abredevversicherung Voraussetzung?	Nein		Nein	Nein	Nein	Ja
Anrechnung/Beginn Wartezeit nach geplantem Arbeitsbeginn oder während unbez. Urlaub?	Nach geplantem Arbeitsbeginn		Während unbez. Urlaub	Nach geplantem Arbeitsbeginn	Nach geplantem Arbeitsbeginn	📘 - Na
Maximale Dauer des Versicherungsschutzes bei unbezahlt	📘 730 Tage		📘 -	-	📘 215 Tage	📘 -

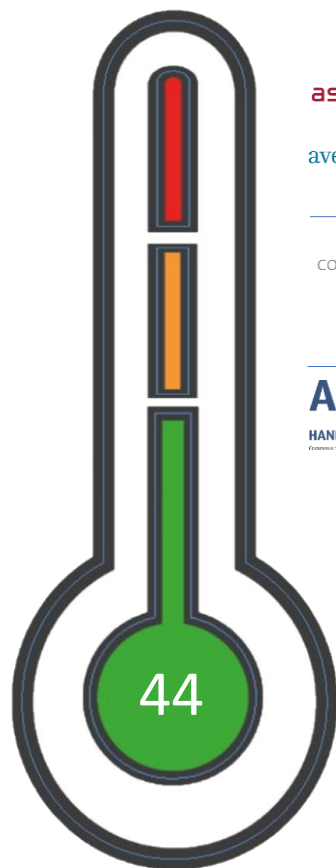
Einfacher Marktvergleich

- ▶ Über 700 Fragen in allen Branchen
- ▶ Antworten aller relevanten Anbieter
- ▶ Einfache Exportierbarkeit und effizientes Teilen mit Partner via öffentliche Links = kein Excel-Abfüllen mehr
- ▶ Manuelle Qualitäts-Prüfung durch Sobrado

Qualitäts-Effort in den Anbieterfakten

- ▶ Mehrere Round-Tables mit grossen Brokern im Jahr 2021
- ▶ Ausweitung und Verfeinerung der Frage-Listen
 - ▶ im BVG **388 Fragen** (+38 Fragen)
 - ▶ im PV **181 Fragen** (+58 Fragen)
- ▶ **236 Produkte** wurde im 2021 durch das **Produkt-Management der Anbieter aktualisiert**
- ▶ Ab 2022 Fokus auf Nicht-Leben-Branchen
- ▶ Ausbau des Sobrado Content-Teams (+1 FTE)

BVG: Aktualität der Anbieterfakten



ascaro Vorsorgestiftung	fundamenta SAMMELSTIFTUNG	GEWERBE=PENSIONSKASSE	OpSION CORPORATIONNELLE PENSIONEN	SEF	UWP SAMMELSTIFTUNG FÜR BERUFLICHE VORSORGE
avenirplus Neu/Neu-Kontakte	GEPADU	LIBERTY Die unabhängige Vorsorgeplattform	proparis	TRIANON SAMMELSTIFTUNG	yourpension
CONVITUS PERSONALVORSORGE MANAGEMENT	KATHARINEN PENSIONSKASSE II	PATRIMONIA PREVOYANCE MODERNE	PROMEA	VermögensZentrum	
GASTROSOCIAL	ÖKK	ptv	MSM Sammelstiftung für Müdigungsrentner		
AK71 HANDELSchweiz Gewerkschaft / Gewerkschaft Schweiz	Allianz	ALSA	ALVOSO LLB Pensionskasse	as ambassador STIPENDIUM	â asga pensionskasse
AXA	Basler Versicherungen	BonAssistus Pensionskasse Caisse de pension Cassa pensioni	BVK	CEPP Caisse Inter-Entreprises de Prévoyance Professionnelle	copré Caisse d'Allocations de Prévoyance Professionnelle
FUTURA VORSORGE	GEMINI	Grande Mutuel Mutuelle de Prévoyance Professionnelle	helvetia	HOTELA DIE SOZIALVERSICHERUNG	Julius Bär Loyalis BVG Sammelstiftung
nest	NOVENTUS VORSORGLÖSUNGEN	PAT BVG	Pax	pensionskasse pro managed by helio	PK AETAS
PKG PENSIONSKASSE FÜR KMU	previs	Profond	PROSPERITA	REVOR	rivora Sammelstiftung
spida.	STIFTUNG ABENDROT Die nachhaltige Pensionskasse	Swisscanto Flex Sammelstiftung	Swisscanto	SwissLife	shp Intelligente Vorsorgekonzepte
TRIKOLON SAMMELSTIFTUNG FÜR KUNDEN DER KANTONEN	UGZ Unabhängige Gewerkschaftsstiftung Zürich	VITA		TRANSPARENTA SAMMELSTIFTUNG FÜR BERUFLICHE VORSORGE	

Datenschutz

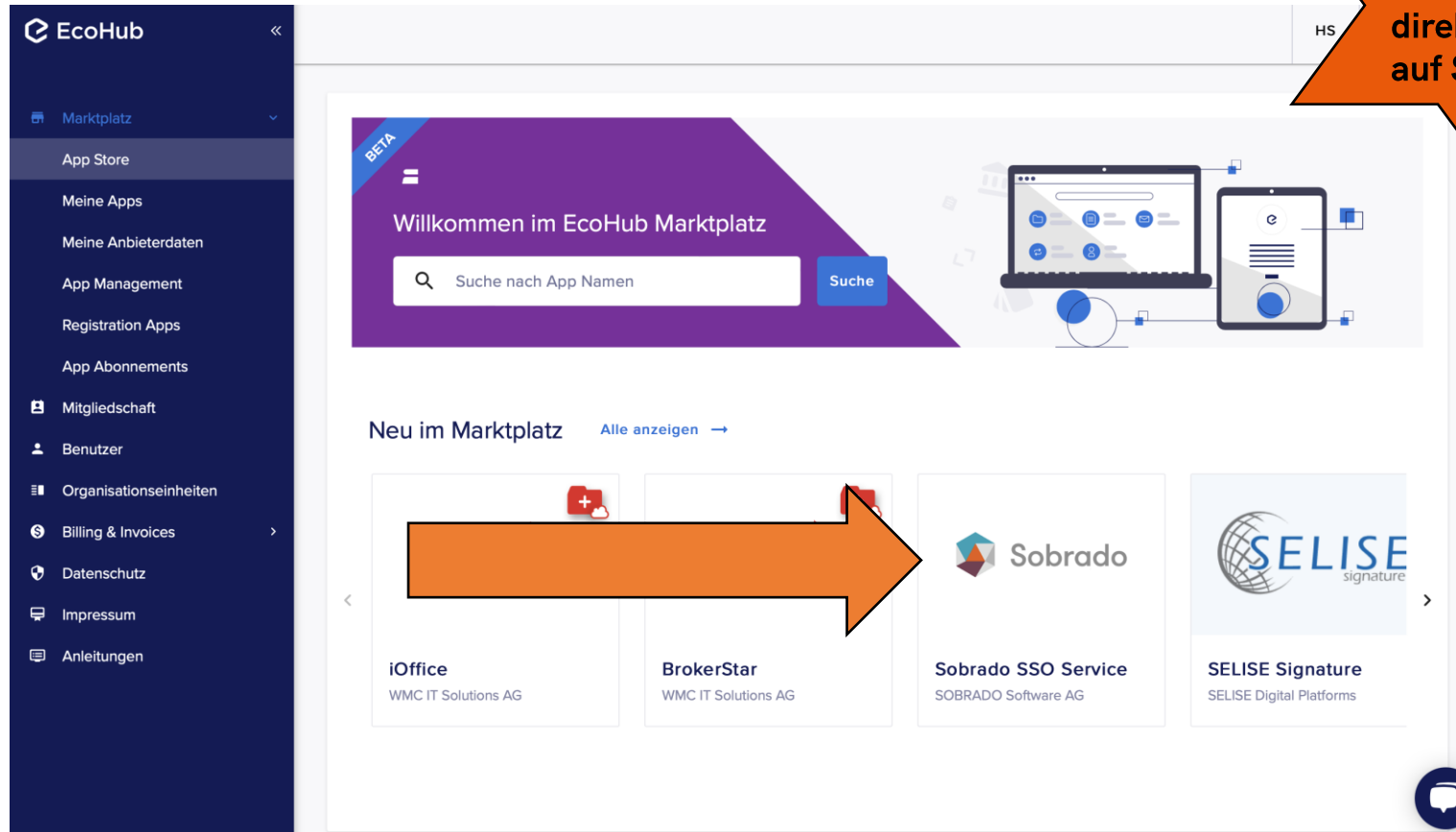
Datenschutz

- ▶ Die Regelungen der Schweizerischen Datenschutzes werden eingehalten
- ▶ Alle Premium Partner werden gleich behandelt ob Aktionär oder nicht
- ▶ Keine Weitergabe von Daten an Dritte
- ▶ 2-Faktoren-Authentifizierung mittels Passwort und zusätzlichen SMS-Code für den Zugang
- ▶ Die Sobrado-Server sind physisch in der Schweiz
- ▶ Sobrado versendet keine Ausschreibe-Dokumente per Anhang = Anbieter erhalten Daten via verschlüsseltem Download-Link
- ▶ Sobrado führt wiederkehrende externe "Penetration-Tests" durch
- ▶ Alle Verbindungen zu und von Sobrado sind verschlüsselt

EcoHub Login

Sobrado goes EcoHub

Mit einem Login
auf EcoHub
direkter Zugriff
auf Sobrado



The screenshot displays the EcoHub user interface. On the left is a dark blue sidebar with the EcoHub logo and a list of navigation items: Marktplatz, App Store, Meine Apps, Meine Anbieterdaten, App Management, Registration Apps, App Abonnements, Mitgliedschaft, Benutzer, Organisationseinheiten, Billing & Invoices, Datenschutz, Impressum, and Anleitungen. The main content area features a purple header with a 'BETA' badge, a search bar labeled 'Suche nach App Namen', and a 'Suche' button. Below this is a section titled 'Neu im Marktplatz' with a link 'Alle anzeigen'. A grid of app cards is shown, with a large orange arrow pointing to the 'Sobrado SSO Service' card. The cards include: iOffice (WMC IT Solutions AG), BrokerStar (WMC IT Solutions AG), Sobrado SSO Service (SOBRADO Software AG), and SELISE Signature (SELISE Digital Platforms). A chat icon is visible in the bottom right corner.

Statistiken

Offertanfragen YTD 2024

Anzahl Offertausschreibung je Branche

Stand: 29.02.2024

LOB	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	p.a. 2023	YTD 2023	YTD 2024	Delta	
							+/- Stk.	+/- in %
KTG	2'395	3'440	3'997	4'907	252	269	17	6.75%
UVG	1'520	1'904	2'067	2'480	188	189	1	0.53%
UVGZ	962	1'328	1'668	2'162	78	87	9	11.54%
Kombi PV	711	859	1'221	1'749	86	74	-12	-13.95%
BVG	1'363	1'882	2'390	2'275	264	237	-27	-10.23%
Haft	595	809	705	914	136	118	-18	-13.24%
MF-Flotte	90	105	120	123	3	3	0	0.00%
MF Einzel	2'590	3'128	3'531	3'975	560	488	-72	-12.86%
Sach	362	441	484	526	66	47	-19	-28.79%
D&O	7	10	15	14	3	0	-3	-100.00%
Div. (Blanco)	151	210	183	218	34	22	-12	-35.29%
Total	10'746	14'116	16'381	19'343	1'670	1'534	-136	-8.14%

Offerteingänge YTD 2024

Anzahl Offerten nach Versicherer und Produkt (Offerten)

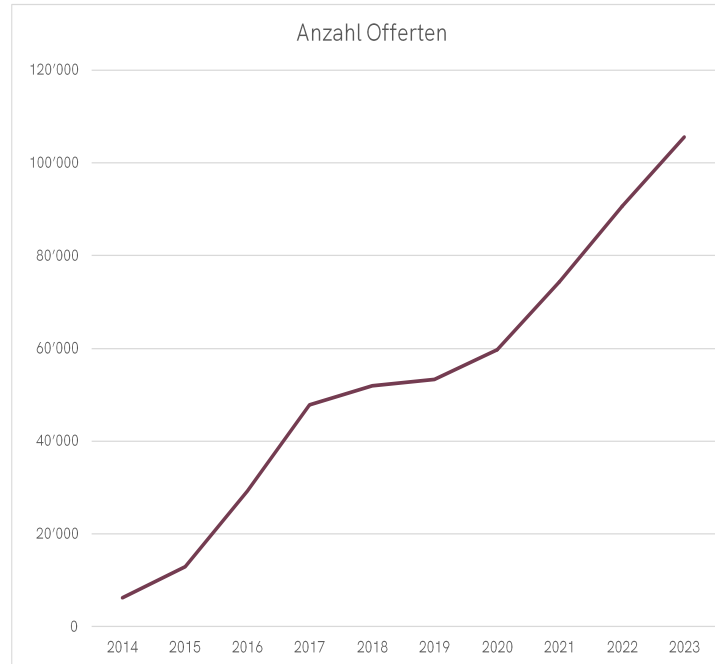
Stand: 29.02.2024

LOB	p.a. 2020	p.a. 2021	p.a. 2022	p.a. 2023	YTD 2023	YTD 2024	Delta	
							+/- Stk.	+/- in %
KTG	16'716	24'969	30'380	37'485	1'325	1'472	147	11.09%
UVG	9'698	12'407	14'442	17'784	940	981	41	4.36%
UVGZ	6'803	9'654	12'704	16'441	422	487	65	15.40%
BVG	12'560	11'585	15'144	12'999	1'278	1'010	-268	-20.97%
Haft	2'775	3'410	3'158	4'160	579	460	-119	-20.55%
MF-Flotte	475	527	646	671	15	4	-11	-73.33%
MF Einzel	8'283	9'051	11'061	12'407	1'737	1'576	-161	-9.27%
Sach	1'723	1'863	2'232	2'456	284	210	-74	-26.06%
D&O	37	43	73	76	0	0	0	0.00%
Blanco	642	912	919	1'099	178	129	-49	-27.53%
Total	59'712	74'421	90'759	105'578	6'758	6'329	-429	-6.35%

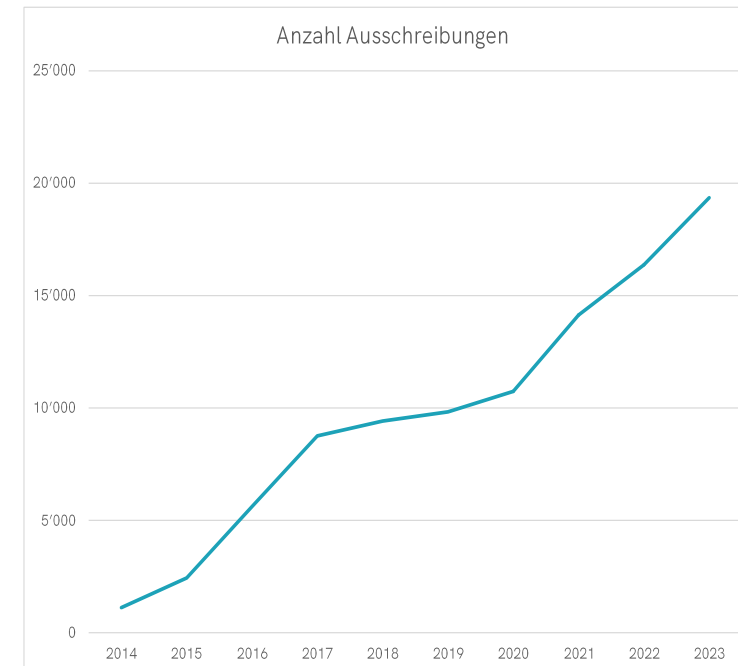
Entwicklung 2014 bis 2023

Anzahl Offerten

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


Anzahl Ausschreibungen

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



Sobrado Connect

Erneuerungsvergleich

- Vergangene Policendaten werden mit der Erneuerungsofferte tabellarisch verglichen

Erneuerung[★]

- Existierende Policendaten werden automatisch übernommen

Policendaten[★]

- Digitaler Policenspiegel wird generiert
- Weiterverwendung von Policendaten möglich

Mandatsprozess[★]

- Automatische Erstellung vom Policenspiegel & optionale Ergänzung durch den Anbieter
- Bestätigung der Mandatsbearbeitung durch Anbieter

Ausschreibung[★]

- Neue Ausschreibung tätigen und Daten eingeben oder
- Ausschreibung mit Policendaten starten

Offertvergleich

- Automatisierter Offertvergleich: Daten aus Offerten werden tabellarisch dargestellt

Policierung

- Policierungsprozess über Sobrado einleiten: Gewinner auswählen und Police einholen.



★ Synchronisierung mit Dritt-CRM möglich

Sobrado Connect: einmalige Projektkosten

- ▶ Je nach technischen Anforderung entstehen für die Anbindung einmalige Projektkosten im ersten Jahr.
- ▶ Anschliessend kostet die Anbindung einen jährlich wiederkehrenden, fixen Betrag
- ▶ Sobrado *Connect* kann an sämtliche IT-Architekturen angebunden werden. Dazu kann entweder die preisgünstigere Standardschnittstelle oder eine Individualschnittstelle für speziellen Bedürfnisse genutzt werden
- ▶ Als Fallback steht stehen Mail/PDF jederzeit zur Verfügung

Sobrado Connect: Möglicher Zeitplan

Der Zeitplan für eine Anbindung an die Standardschnittstelle kann in Abstimmung mit dem Anbieter wie folgt aussehen (Erfahrungswerte).

Lieferobjekte/ Projektphasen	Zeit
Projektplanung / Besprechung fachliche API-Definition	2 Wochen
End-Point-Anbindung Personen-Schnittstelle → auf Testumgebung	1 Woche
End-Point-Anbindung Receive-Schnittstelle → auf Testumgebung	1 Woche
System auf Testumgebung testbereit	1 Woche
Produktions-Überführung	2 Wochen
Testphase	3 Wochen
Go-Live	tbd
Garantiephase	Bis 4 Monate nach Go-Live


Sobrado Connect: Next Steps

- ▶ Erarbeitung einer gemeinsamen Projektgrundlage für die Anbindung an das Offertersystem
- ▶ Business Case erarbeiten/berechnen
- ▶ Umsetzung auf Offertersaison 2024 planen

„Sobrado übermittelt bereits heute standardisierte Offert-Daten im BVG-Geschäft. Diese spielt die AXA direkt in die Offersysteme. Damit sparen wir Ressourcen bei der Offerterfassung, welche in der Marktbearbeitung eingesetzt werden können. Unsere Mitarbeitenden sind von monotoner Erfassungsarbeit entlastet und haben Zeit für Wesentliches.“

Andreas Maier, CIO, AXA

Nehmt mit uns Kontakt auf

- ▶ Support zu normalen Bürozeiten
 - ▶ 044 515 49 49
 - ▶ info@sobrado.ch
- ▶ Sobrado Software AG, Limmatquai 122, 8001 Zürich
- ▶ Folge uns auf !

