

Agenda



- 1. Begrüssung
- Tradition vs. Transformation:
 Wie Digitalisierung die Assekuranz verändert
 Key-Note-Speech durch Prof. Dr. Peter Maas, Universität St. Gallen
- 3. Die IG B2B im digitalen Brokermarkt
- 4. Die BrokerInitiative 2018
 - Diskussion mit Initianten und Brokersoftwareherstellern
 - <u>Exkurs:</u> Digitalisierung «Made in Austria»

 Referat Frau DI Andrea Wellner, Courtage Control Consulting
- 5. Ausblick 2018
- 6. Zusammenfassung und anschliessender Apéro

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers



Key-Note-Speech



Tradition vs. Transformation:
Wie Digitalisierung die Assekuranz verändert

Prof. Dr. Peter Maas Institut für Versicherungswirtschaft Universität St. Gallen

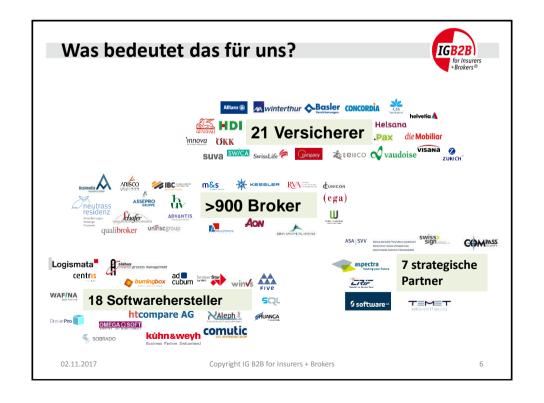


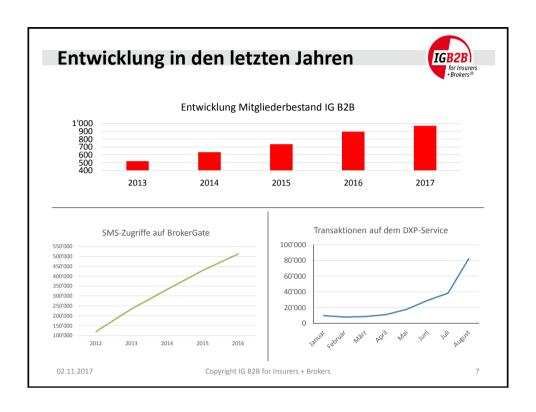


02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers







Vision der IG B2B



Standardisierung

 Die IG B2B standardisiert den elektronischen Geschäftsverkehr im Brokermarkt Schweiz/Liechtenstein und stellt diese Standards den Mitgliedern zur Verfügung.

Technologie

 Die IG B2B stellt die notwendige zentrale Infrastruktur f
ür die Anwendung der Standards zur Verf
ügung.

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers

An Aktualität nichts eingebüsst...



Standardisierung

- alle neuen Technologien basieren auf dem strukturierten Austausch von Informationen
- 2. um digitale Informationen austauschen zu können, braucht es eine «gemeinsame Sprache»
- 3. Die «gemeinsame Sprache» wird von den Marktteilnehmern gemeinsam entwickelt

Viele andere Branchen haben sich inzwischen ähnlich organisiert:









02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers

An Aktualität nichts eingebüsst...



Zur Umsetzung bereite Kernprozesse

Provisionierung	Bezug der Provisions- und Courtagedaten	
Rechnungserstellung / Mahnung	Bezug von Rechnungs- und Mahndaten (inkl. pdf's der Rechnungen resp. Mahnungen)	
Vertragserstellung generisch	Automatisierter Austausch von Vertragsdaten	
Schadenrendement	Automatische Übersicht über den Verlauf einer Schadenperiode eines Vertrages	
Offertwesen	Automatisierte Abwicklung von Offerten; von der Anfrage bis zum Vertrag	
Mandatswesen	Digitale Übermittlung von Mandatseinreichung, - bestätigung und -kündigung	
Kommunikation / Information	Sicherer Informationsaustausch im Brokergeschäft	

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers

An Aktualität nichts eingebüsst...



Kernprozesse in Entwicklung

Schaden	Schäden aus allen Branchen automatisiert anmelden und überwachen (2018)
Vertragsregulierung	Automatisierte definitive Lohnsummen- und Umsatzzahlendeklaration (noch nicht definiert)
Vertragsverwaltung	Automatisierte Abwicklung von Mutationen, welche nicht tarifrelevant sind (noch nicht definiert)

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers

11

An Aktualität nichts eingebüsst...



Technologie

- Keine Abhängigkeiten von Dritten an der Schnittstelle zwischen Versicherern und Brokern
- Sicherstellung der Einhaltung von Datenschutz- und Datensicherheitsrichtlinien sowie Compliance-Anforderungen auf zentraler Abwicklungsplattform
- Zentrale Überprüfung und Authentifizierung der kommunizierenden Geschäftspartner zur Reduktion des Aufwandes bei den Marktteilnehmern
- IG B2B-Services schaffen Brokern und Versicherern Zugang zu neuesten Technologien und Servicen

=> Im Gegenteil: IG B2B und ihre Services sind aktueller denn je

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers



Schwerpunkte 2017



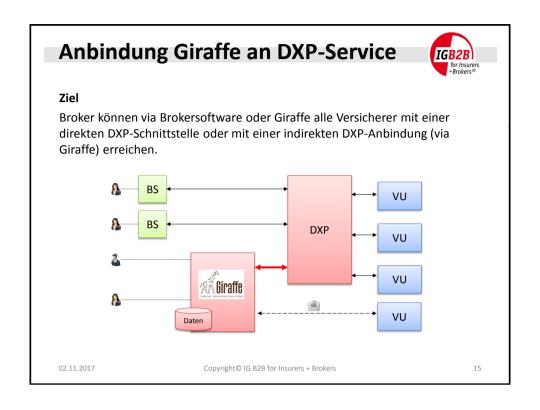
Schwerpunkte 2017

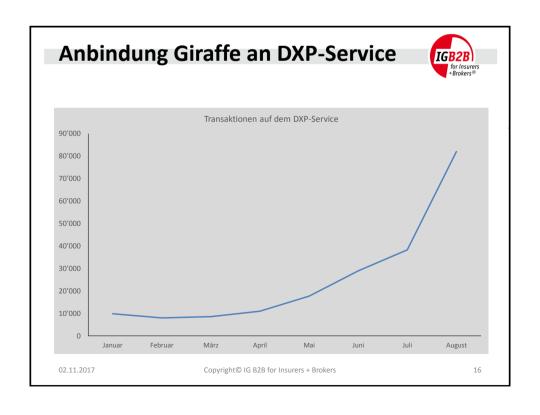


- 1. Anbindung von Giraffe an den DXP-Service
- 2. Ausbau von BrokerGate zu einem Marktplatz
- 3. Überarbeitung und Aktualisierung sämtlicher bisher erstellter IG B2B-Kernprozesse

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers





Ausbau von BrokerGate



Ziel

Ausbau von BrokerGate zu einem Marktplatz. Öffnen der Plattform für Angebote von weiteren qualifizierten Anbietern im Brokermarkt. Nutzen der Infrastruktur zur Erhöhung des Mehrwertes für die Mitglieder.



Ausbau von BrokerGate



Aktuelle Situation

- Technische Restriktionen verhindern eine Umsetzung in diesem Jahr.
- Stattdessen wurde die erste Phase des Projekts Zielarchitektur 2020 umgesetzt und damit der Startschuss für einen Neubau der Infrastruktur gegeben.
- Im Rahmen der ersten Phase wurden sämtliche Mitgliederkategorien eingeladen ihre Wünsche und Bedürfnisse bezüglich der künftigen Infrastruktur einzubringen.

Erste Phase abgeschlossen am 5. Oktober 2017

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

Aktualisierung aller Kernprozesse



Ziel

Überarbeitung und Aktualisierung sämtlicher bisher erstellter IG B2B-Kernprozesse. Alle Kernprozesse sind wieder auf dem aktuellen Stand und aufeinander abgestimmt.

Mehrwerte

- Die Kernprozesse sind perfekt aufeinander abgestimmt.
- Die Kernprozesse und die Datenfelder wurden konkreter spezifiziert.
- Neue Strukturen vereinfachen die Implementierung und Pflege.
- Neues Vernehmlassungsverfahren ermöglicht das strukturierte Mitwirken aller interessierten Mitgliederkreise.

Projekt abgeschlossen am 31. Oktober 2017

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

10

Vision der IG B2B



Standardisierung

 Die IG B2B standardisiert den elektronischen Geschäftsverkehr im Brokermarkt Schweiz/Liechtenstein und stellt diese Standards den Mitgliedern zur Verfügung.

Technologie

 Die IG B2B stellt die notwendige zentrale Infrastruktur f
ür die Anwendung der Standards zur Verf
ügung.

02.11.2017

Copyright IG B2B for Insurers + Brokers



Die BrokerInitiative 2018



Ausgangslage



- Einige innovative Broker, Brokersoftwarehersteller und Versicherer haben sich in den letzten Jahren gemeinsam intensiv mit den Möglichkeiten eines automatisierten Datentransfers im Brokermarkt beschäftigt.
- Sechs grosse Versicherer (Allianz, Axa, Basler, Generali, Mobiliar, Zürich)
 haben in den letzten Jahren bereits verschiedene IG B2B-Kernprozesse an
 den DXP-Service angebunden. Weitere vier Versicherer (Helvetia, Swica,
 Vaudoise, Visana) sind via Giraffe indirekt mit dem DXP-Service verbunden.
- Die Innovatoren haben in der Zwischenzeit im Rahmen von Praxistests den «proof of concept» für alle bisher entwickelten IG B2B-Kernprozesse erbracht.
- Aufgrund der noch zu geringen Verbreitung des DXP-Services und der IG B2B-Kernprozesse ist noch kein effizientes Arbeiten auf diesen Tools möglich.
- Im Rahmen von drei BrokerForen haben ein paar Broker eine Initiative erarbeitet, um den Instrumenten der IG B2B zum Durchbruch zu verhelfen.

02.11.2017 Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers



Ziel der BrokerInitiative 2018



Die Initianten haben sich entschieden, dass sie künftig via DXP-Service mit den Versicherern zusammenarbeiten wollen und zur Umsetzung dieser Vision die BrokerInitiative 2018 mit nachstehendem Ziel lanciert.

Die BrokerInitiative 2018 verfolgt das Ziel, dem DXP-Service und den IG B2B-Kernprozessen im Brokermarkt zum Durchbruch zu verhelfen und auf der Basis der von der IG B2B entwickelten Grundlagen den Markt weiterzuentwickeln.

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

Commitment der Initianten



Die Initianten setzen sich dafür ein, ...

- ... dass ihre Brokersoftware bis Ende 2018 über eine Anbindung an den DXP-Service verfügt und die verfügbaren IG B2B-Kernprozesse umgesetzt sind.
- ... dass die IG B2B-Kernprozesse in ihren Unternehmen genutzt werden, sobald diese in ihrer Brokersoftware implementiert sind.
- ... dass die Versicherer Anfragen der Broker über den DXP-Service auch über denselben Kanal beantworten.

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

26

BrokerInitiative 2018



Vertreter der Initianten



Paul Berchtold AON Schweiz AG



Beat Blaser Assepro Management AG



Grégory Féret Qualibroker Group SA





qualibroker

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

BrokerInitiative 2018



Branchenexperten Brokersoftwarehersteller



Guido Markowitsch WMC IT Solutions AG

brokerStar





Sévan Reymond Exel Informatique SA



Pascal Iten WinVS software AG





02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

Erwartungen an die Versicherer



- Austausch der Vertragsdaten (generisch) via DXP-Service oder Giraffe
- Die relevanten Versicherer k\u00f6nnen ab den nachstehenden Zeitpunkten von den Brokern via DXP-Service erreicht werden und deren R\u00fcckmeldung soll digital im Rahmen der definierten IG B2B-Kernprozesse erfolgen:

1.	Provisionierung	(ab 01.03.2018)
2.	Rechnungserstellung/Mahnung	(ab 01.07.2018)
3.	Vertragserstellung generisch	(ab 01.11.2018)
4.	Schadenrendement	(ab 01.03.2019)
5.	Offertwesen	(ab 01.07.2019)
6.	Mandatswesen	(ab 01.11.2019)
7.	Schaden	(ab 01.03.2020)
8.	Kommunikation / Information	(ab 01.07.2020)

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

Relevante Versicherer aus Sicht Broker



AIG	Helvetia
Allianz	Mobiliar
ASGA	ÖKK
AXA	PKG
Basler	SUVA
Chubb	SWICA
CSS	Swiss Life
ElipsLife	Vaudoise
Generali	Visana
HDI	Zürich
Helsana	

=> Diese 21 Versicherer vereinen gemeinsam weit über <u>80 Prozent</u> des Portfolios der Initianten auf sich.

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

30

Erwartungen an die Brokersoftwarehersteller



- Alle relevanten Brokersoftwarehersteller haben bis Ende 2018 die vorhandenen Kernprozesse der IG B2B in ihre Software implementiert und die Brokerseite kann diese Kernprozesse nutzen.
- Zusagen liegen bereits von folgenden Brokersoftwareherstellern vor:

Hersteller	Produkt
alabus software ag	IBS
Comutic SA	Gestass
Huanga IT Solutions AG	BrokerTool
Omegasoft GmbH	ASSSOFT
WMC IT Solutions AG	brokerStar
winVS software AG	winVS next

=> Auf diesen Produkten arbeiten heute weit <u>über 600 Brokerunternehmen</u>

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers

3 L

Ziele der BrokerInitiative 2018



- 1. Alle relevanten Brokersoftwarehersteller haben bis Ende 2018 die vorhandenen Kernprozesse der IG B2B in ihre Software implementiert und die Brokerseite kann diese Kernprozesse nutzen.
- 2. Austausch der Vertragsdaten (generisch) via DXP-Service oder Giraffe
- 3. Die relevanten Versicherer können ab den nachstehenden Zeitpunkten von den Brokern via DXP-Service erreicht werden und deren Rückmeldung soll digital im Rahmen der definierten IG B2B-Kernprozesse erfolgen:

1.	Provisionierung	(ab 01.03.2018)
2.	Rechnungserstellung/Mahnung	(ab 01.07.2018)
3.	Vertragserstellung generisch	(ab 01.11.2018)
4.	Schadenrendement	(ab 01.03.2019)
5.	Offertwesen	(ab 01.07.2019)
6.	Mandatswesen	(ab 01.11.2019)
7.	Schaden	(ab 01.03.2020)

8. Kommunikation / Information
Copyright® IG B2B for Insurers + Brokers
(ab 01.07.2020)

33

Exkurs



Digitalisierung «Made in Austria»: Vorstellung einer bereits funktionierenden Lösung

DI Andrea Wellner Geschäftsführerin Courtage Control Consulting GmbH, Wien





02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers



Ausblick 2018



Schlüsselprojekte 2018



BrokerInitiative 2018

- Die relevanten Brokersoftwarehersteller haben die IG B2B-Kernprozesse umgesetzt.
- Die relevanten Versicherer liefern Provisions-, Rechnungs- und Mahnsowie Vertragsdaten via DXP-Service direkt in die Brokersoftware.



02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers







Zusammenfassung



Zusammenfassung



- Die Arbeit mit dem DXP-Service ist für die Broker durch die Verknüpfung mit Giraffe einfacher geworden.
- Die IG B2B-Kernprozesse wurden vollständig überarbeitet.
- Die IG B2B hat mit der Planung von BrokerGate 2.0 begonnen (Zielarchitektur 2020).
- Die BrokerInitiative 2018 wurde lanciert. Alle Vereinsmitglieder sind aufgerufen damit dem DXP-Service zum Durchbruch zu verhelfen.
- Sechs Brokersoftwarehersteller haben sich bereits committet die bestehenden IG B2B-Kernprozesse bis Ende 2018 umzusetzen.

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers



Herzlichen Dank für Ihr Interesse und Ihre Unterstützung

02.11.2017

Copyright© IG B2B for Insurers + Brokers