

RAPPORTO ANNUALE 2023



CONTENUTI

Introduzione dei co-presidenti	3
Attività del Consiglio direttivo	4
Personale dell'associazione	5
Anniversario	6
Dati operativi principali	7
Indagine condotta tra i membri	10
Assemblea dei membri 2023	11
Amministrazione dei membri	12
Analisi del bilancio	14

Introduzione dei co-presidenti

Il 2023 è stato un anno che non ha riservato grandi colpi di scena per IG B2B, in senso positivo. È stato un anno di consolidamento. Un anno che ha visto rafforzarsi il rapporto di collaborazione tra EcoHub SA e IG B2B. Consolidare significa anche concentrarsi su ciò che è già in essere. Trasferendo la piattaforma di EcoHub in una struttura di diritto privato, possiamo ora dedicare maggiori risorse alla nostra attività principale: definire, migliorare e offrire standard per il nostro settore e i nostri membri.

Contiamo sui volontari che partecipano ai nostri comitati.

Questo impegno è in linea con i risultati del sondaggio condotto per valutare la soddisfazione tra i nostri membri. Siamo lieti di notare che la metà dei membri è nel complesso molto soddisfatta o soddisfatta di IG B2B. Tuttavia, dall'indagine è emersa anche la necessità di intervenire, in particolare per quanto riguarda gli standard (processi chiave). Pertanto, intensificheremo i nostri sforzi per promuovere standard rilevanti nel settore e, allo stesso tempo, valuteremo e offriremo servizi per i quali sul mercato esiste praticamente scarsa concorrenza motivata economicamente. Per i nostri membri è inoltre importante che i processi chiave esistenti funzionino in modo affidabile e vengano ulteriormente sviluppati. Per questo motivo ci impegniamo a migliorare la qualità dei nostri processi chiave seguendo il motto

«Fix the Basics». La qualità non è mai gratuita. È però un prerequisito per la digitalizzazione e i necessari progressi in termini di efficienza nei nostri processi. Aumentare le quote associative due anni fa è stato importante. Ci ha permesso di finanziare IG B2B in modo duraturo per compiere i passi necessari sia nel presente che nel futuro.

La nostra associazione festeggia quest'anno il suo 20° anniversario. Questa associazione è stata fondata con l'obiettivo di garantire una collaborazione il più efficiente possibile tra broker e imprese di assicurazione. Soprattutto nel settore della digitalizzazione negli ultimi tempi sono stati fatti passi da gigante. Progressi che oggi ci permettono di perseguire in modo più mirato la visione di un tempo. Abbiamo un elevato livello di penetrazione del mercato e siamo soddisfatti dei risultati ottenuti. Guardiamo al futuro con fiducia e sappiamo su cosa dobbiamo concentrarci per ottimizzare e affrontare le sfide che ci attendono.

La nostra associazione dipende dall'impegno su base volontaria. Contiamo sul sostegno di broker e assicuratori, su persone che partecipano ai nostri comitati e che condividono la nostra visione. Grazie a tutti coloro che hanno sostenuto IG B2B fin dalla sua istituzione e che continueranno a farlo in futuro. IG B2B non esisterebbe senza di voi, e molti dei risultati che hanno contribuito al progresso del nostro settore sarebbero stati impossibili senza il vostro supporto.



Patrick Germann
Co-presidente



Markus Lehmann
Co-presidente

Attività del Consiglio direttivo

Nel 2023 il Consiglio direttivo ha dedicato molta attenzione alle nuove normative e all'orientamento futuro di IG B2B, avvalendosi a tal riguardo anche della riunione strategica annuale.

A settembre i membri del Consiglio direttivo si sono riuniti per la riunione strategica. L'attenzione dedicata alle tematiche di IG B2B si è dimostrata estremamente preziosa. Il Consiglio direttivo ha discusso in dettaglio diversi argomenti rilevanti e ha approvato importanti deliberazioni. Inoltre, il Consiglio direttivo ha deliberato che IG B2B rimarrà aperta a tutti gli intermediari assicurativi, sia vincolati che non vincolati. IG B2B si propone di aprire nuove strade anziché imporre limitazioni. Questa decisione è stata espressa anche al BrokerConvent di novembre.

Tra i temi che hanno fatto più discutere troviamo anche la revisione della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) e altre nuove normative che riguardano IG B2B e che hanno gettato il settore in un clima d'incertezza. Ne sono un esempio il registro di formazione e il registro di perfezionamento professionale. Alla fine dell'anno IG B2B ha contattato l'AFA per discutere la possibilità di una cooperazione. Infatti, con l'aumento del numero di normative, è sempre più importante e nell'interesse di IG B2B sviluppare soluzioni comuni per il settore. L'obiettivo potrebbe essere quello di offrire in futuro il registro di settore come servizio o addirittura come fonte di informazioni per i clienti delle assicurazioni.

Il 1° settembre 2023 è entrata in vigore, con requisiti più severi, la nuova legge sulla protezione dei dati. A tal riguardo, IG B2B ha intrapreso le misure necessarie. Il Consiglio direttivo ha constatato con soddisfazione che la piattaforma di EcoHub è ben preparata per la nuova normativa e che viene

garantita un'adeguata protezione dei dati.

Nella riunione strategica il Consiglio direttivo ha altresì esaminato le modalità per espandere ulteriormente il portafoglio di servizi di IG B2B. Il Consiglio direttivo concorda sul fatto che IG B2B dovrebbe concentrarsi su ciò che è già in essere e migliorare la qualità dei processi chiave. Allo stesso tempo il Consiglio direttivo ha esaminato i servizi che l'as-

MEMBRI DEL COMITATO PARITETICO DI IG B2B

Il Comitato è composto da cinque rappresentanti di broker e assicuratori.

Nelle persone di:

- Andy Bovo, Verlingue SA
- Thomas Fontana, Schafer Versicherungen AG
- Roland Fröbel, ASSEPRO Brokerage AG
- Ben Moor, WILLIS AG
- Pascal Walthert, NEUTRASS AG
- Mikhail Brodski, AXA Assicurazioni SA
- Christoph Küng, Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA
- Christoph Müller, Baloise Assicurazione SA
- Samantha Ritz, Swiss Life
- Christian von Büren, Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni SA

sociazione potrebbe offrire in futuro. L'attenzione è rivolta principalmente ai servizi per i quali l'offerta sul mercato svizzero è quasi inesistente dal punto di vista economico, ma che sono di grande valore per tutti gli operatori economici. Un esempio è il registro di settore citato in precedenza. Farsi concorrenza da questo punto di vista non ha molto senso. In questi casi IG B2B si propone di costruire ponti e sviluppare soluzioni ragionevoli per tutti. Questi nuovi servizi dovrebbero essere valutati e offerti ai membri nel modo più conveniente possibile, al momento opportuno.

Personale dell'azienda

A maggio Thomas Fuhrmann, Visana Services AG, è stato eletto nuovo membro del Consiglio direttivo in occasione dell'Assemblea dei membri. L'Assemblea ha espresso la propria fiducia verso tutti

gli altri membri del Consiglio direttivo. Ciò significa che il Consiglio direttivo è riuscito a lavorare potendo contare su una presenza invariata. Una tale costanza è stata proficua, in quanto la collaborazione tra EcoHub e IG B2B è ancora allo stadio iniziale. Nel nuovo contesto il Comitato paritetico di IG B2B svolge un ruolo chiave, fungendo da punto di connessione. Questo gruppo si è riunito su base trimestrale con una delegazione di EcoHub. La collaborazione sta avendo un'evoluzione positiva ed è molto dinamica. L'interazione tra IG B2B e il comitato paritetico potrebbe essere potenziata e richiede una migliore coordinazione.

Il Consiglio direttivo è lieto che nel luglio 2023 la posizione di esperto di standardizzazione nel settore assicurativo presso l'ufficio di IG B2B è stato assunto Paolo Bordi.

Personale dell'associazione

CONSIGLIO DIRETTIVO AL 31.12.2023

Patrick Germann, Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Zurigo (co-presidente)
Markus Lehmann, Swiss Insurance Brokers Association (SIBA), Basilea (co-presidente)
Sacha Baumli, Perennial SA, Prévèrèges
Thomas Fuhrmann, Visana Services AG, Berna
Daniel Gloor, BSC Broker Service Center GmbH, Schöftland
Tom Kessler, Kessler & Co SA, Zurigo
Alessandro Mileti, TSM Versicherungs-Gesellschaft, La Chaux-de-Fonds
Alessandro Paltenghi, Baloise Assicurazione SA, Basilea

CONSULTA AL 31.12.2023

Dr. Adrian Bachmann, TEMET AG, Zurigo
Dr.iur. Sascha D. Patak, Goetz & Patak Rechtsanwälte, Küsnacht

COLLABORATORI DELL'UFFICIO AL 31.12.2023

Katia Jakob, Chief Executive Officer
Paolo Bordi, esperto di standardizzazione nel settore assicurativo
Kirsten Duelli, Marketing Manager
Brigitte Weber, assistente

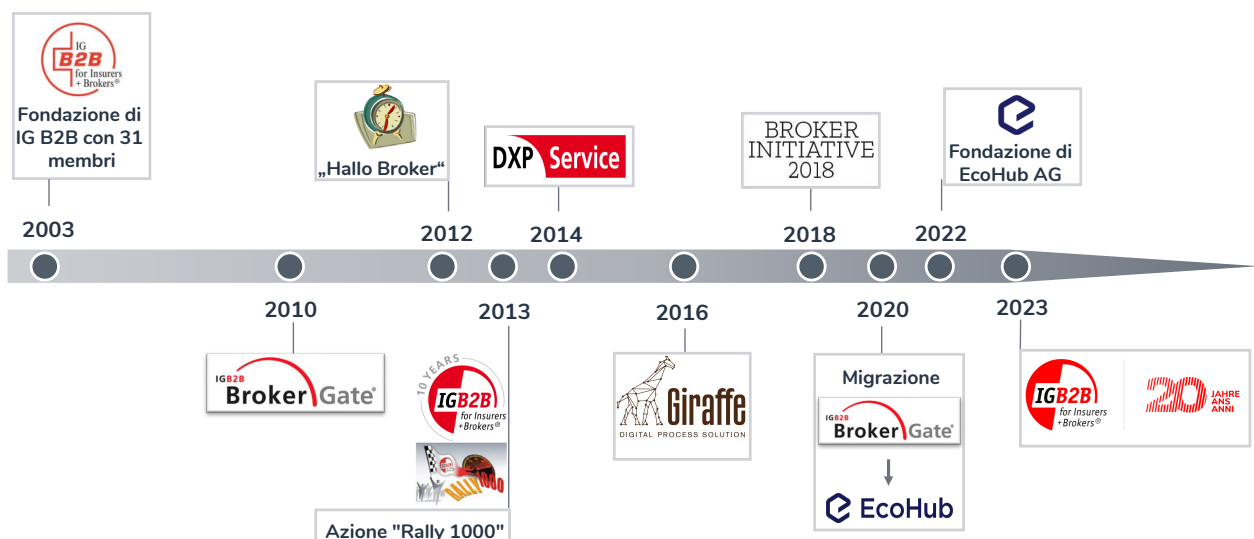
Anniversario

IG B2B è stata fondata nel 2003 da un visionario insieme ad altri broker e per molto tempo è stata un'impresa gestita da un unico individuo.
20 anni dopo IG B2B è una storia di successo con oltre 1100 membri.

Nel 2002 Peter Kleinert ha avuto la visione che i broker assicurativi potessero investire nello scambio elettronico di dati e nella standardizzazione dei processi aziendali. Quest'idea ha riscosso grande consenso nel settore. Nel 2003 Peter Kleinert ha fondato IG B2B (esclusivamente con broker) diventandone presidente. Poco dopo anche sette assicuratori svizzeri hanno riconosciuto il potenziale di IG B2B e hanno deciso di unirsi. Contemporaneamente si sono aggiunti i produttori di software. Nel 2010 IG B2B era un'impresa gestita da un unico individuo: il presidente Peter Kleinert era allo stesso tempo Direttore Generale e telefonista, occupandosi pertanto di tutto. Nell'estate 2023 Peter Kleinert, fondatore dell'associazione, ci ha lasciato all'età di 81 anni. In qualità di pioniere e visionario, Peter Kleinert ha realizzato e avviato un'enorme quantità di iniziative per la comunità dei broker in Svizzera. In particolare, IG B2B gli deve molto.

Nei 20 anni di storia dell'associazione di IG B2B, le pietre miliari includono l'introduzione di BrokerGate nel 2010 e DXP nel 2014, oltre al lancio di Giraffe nel 2016 per accelerare i processi e aumentare il traffico. IG B2B ha ricevuto ulteriore slancio grazie a due campagne che hanno portato nuovi membri ad unirsi. La campagna «Hello Broker» è stata lanciata nel 2012, seguita dalla campagna «Rally 1000» nel 2013 con l'obiettivo di portare 1000 broker a BrokerGate. Nel 2020 la piattaforma «End-of-Lifecycle» BrokerGate è stata migrata alla nuova piattaforma di EcoHub. Nel 2022 IG B2B ha giocato un ruolo fondamentale nella creazione di EcoHub SA. Intanto il numero di membri è cresciuto costantemente e ha superato la soglia dei 1000 broker (1018 broker) nel 2021. Il 31 dicembre 2023 erano 1087.

Pietre miliari di IG B2B



Dati operativi principali

L'attività operativa è stata caratterizzata dalla definizione, dal miglioramento e dall'offerta di standard per i membri di IG B2B. Inoltre con il lancio del PoC KTG sono anche state chiarite alcune questioni legali in questo contesto.

Expert Group Legal

In seguito alle modifiche apportate alla Legge sulla protezione dei dati (LPD) e alla Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA), nel 2023 IG B2B ha riattivato il gruppo di esperti «Legal». Il Legal Group, guidato dall'avvocato Dott. Sascha D. Patak, è composto da due assicuratori e un broker. Il gruppo di esperti si è occupato di varie tematiche, ottenendo i primi risultati e giunto alla conclusione che non sono necessari interventi riguardo alle modifiche della LPD e alla nuova LSA. Il contratto attuale include i principali requisiti previsti dalla LPD. Il team di esperti ha esaminato anche l'accordo aziendale e l'accordo online. Nel 2024 sarà riesaminata la necessità di un accordo aziendale o se sia sufficiente un adeguamento aggiuntivo al contratto. Inoltre, è emerso che non è necessario intervenire per ampliare i campi dei processi chiave fino a quando IG B2B non offrirà nuovi servizi.

BrokerConvent 2023

Il 23 novembre 2023 IG B2B ha organizzato una nuova edizione del BrokerConvent presso la BERNEXPO di Berna. Dopo una pausa di tre anni i partecipanti hanno molto apprezzato la possibilità di intrattenere uno scambio personale al di fuori del programma quadro. Infatti, oltre agli interessanti temi affrontati sul palco, 13 fornitori di servizi hanno anche avuto la possibilità di presentare le proprie aziende e prestazioni anche lontano dal

palco. A gennaio la soddisfazione nei confronti dei servizi e dei valori di IG B2B era già stata valutata mediante un sondaggio condotto tra i membri. Al BrokerConvent IG B2B ha condotto un sondaggio dal vivo e ha confrontato le risposte con i risultati di gennaio. I risultati coincidono in gran parte con quelli dell'indagine condotta tra i membri.

Standardizzazione

Su richiesta dei propri membri, IG B2B ha revisionato i codici di settore della precedente versione 5.3. Le modifiche sono state implementate nella versione 5.4. La versione 5.4 ha sostituito i processi chiave della versione 5.3 alla fine del 2023. Anche la versione 4.1 è scaduta in questo periodo e ha perso la sua validità. Ciò significa che a partire da gennaio 2024 le uniche versioni valide sono 5.2 e 5.4. A tutti gli assicuratori è stato chiesto di passare alle versioni 5.2 o 5.4. Purtroppo, diversi membri hanno subito ritardi nella pianificazione e nell'implementazione tecnica. Di conseguenza, la sostituzione definitiva della versione 4.1 e il passaggio al nuovo sistema sono stati rinviati al primo trimestre del 2024.

PoC – Proof of Concept Assicurazione di malattia giornaliera

Con la collaborazione di un team di professionisti qualificati, tra cui broker, assicuratori e sviluppatori di software, IG B2B ha sviluppato il fundamente tecniche

del PoC Assicurazione di malattia giornaliera (Assicurazione collettiva d'indennità giornaliera in caso di malattia), cooperando con i partecipanti del PoC Assicurazione di malattia giornaliera per definire le specifiche e procedere con l'implementazione. Oltre a IG B2B, il team PoC includeva alabus, AXA, broker-business, Sobrado, Zurigo ed EcoHub SA. Dopo la riunione di kick off del maggio 2023, è stata avviata la connessione tecnica. Allo stesso tempo si è svolta la revisione tecnica dei dati e dei contenuti richiesti per l'intera procedura di offerta. La partecipazione e il feedback in merito alla revisione sono stati molto elevati. IG B2B ed EcoHub SA hanno esaminato tutti i feedback. Molti degli input sono stati discussi e rivisti in diverse riunioni all'interno del gruppo di specialisti. Contemporaneamente, sul piano tecnico, si è proceduto alla definizione dell'architettura e all'avvio dell'implementazione del framework API. La connessione tecnica è stata completata nel T4 del 2023. I test tecnici e la fase introduttiva/produttiva sono previsti per il 2024.

Sondaggio tra i membri 2023

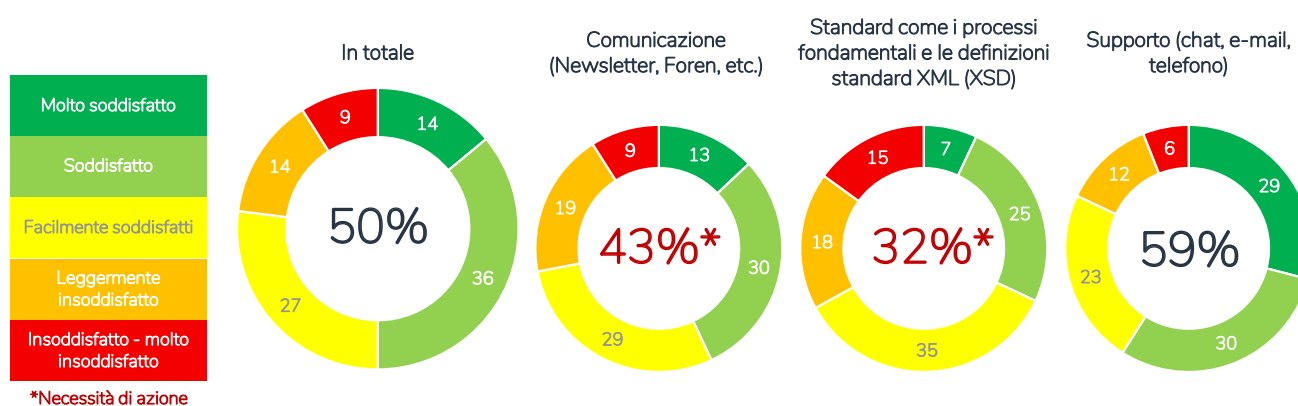
Nel gennaio 2023 è stato condotto un sondaggio tra i membri di IG B2B. IG B2B ringrazia tutti coloro i quali hanno partecipato a questo sondaggio. Il tasso di risposta è stato di poco inferiore al 30%. Tutte le zone del Paese sono state rappresentate. Dai risultati e dalle risposte emerse IG B2B ha ricevuto un feedback molto positivo ma anche un riscontro sincero sulle tematiche che possiamo migliorare in futuro (si veda pagina 10). Sulla base delle principali conclusioni IG B2B ha elaborato le prime misure da intraprendere.

Fatturazione digitale

I contributi e le commissioni annuali sono stati fatturati ai membri in forma digitale per la prima volta nel 2023. Non viene più inviato per posta da IG B2B ma reso disponibile alla voce «fattura annuale» grazie all'integrazione nella piattaforma di EcoHub. I dettagli giornalieri e mensili delle commissioni applicate sono ora consultabili anche online.

1

Soddisfazione per IG B2B



In totale, il 50% dei soci è da soddisfatto a molto soddisfatto.

EcoHub Logins 2023

5'627

+ 7.3% (2022)

Utenti unici

Numero medio di accessi mensili di utenti unici

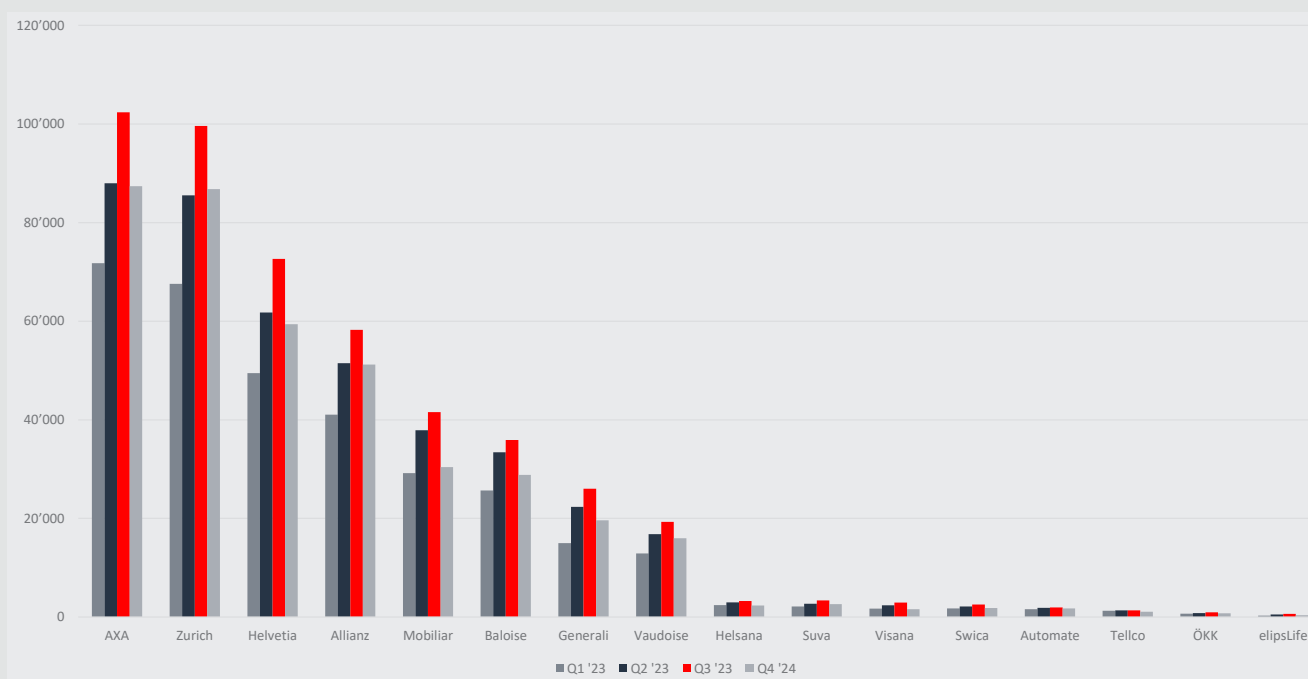
66'681

+ 5.9% (2022)

Tutti gli utenti (SSO)

Numero medio di accessi mensili con Single Sign On

Accesso medio degli utenti al giorno tramite SSO per trimestre 2023



Indagine condotta tra i membri

Nel 2023 l'IG B2B ha condotto un sondaggio per valutare la soddisfazione tra i suoi membri. Il risultato mostra che è necessario intervenire soprattutto in termini di comunicazione e di standard. Il supporto è stato lodato.

Nello svolgimento del sondaggio IG B2B è stata supportata dalla società di ricerche di mercato ValueQuest e da La Bella Consulting AG. L'indagine si è svolta online tra il 2 e il 30 gennaio 2023. Il questionario è stato inviato a 1045 indirizzi nelle tre zone del Paese. Hanno risposto 308 membri. Il tasso di risposta di quasi il 30% è classificato come «molto buono». Tutte le zone del Paese sono state rappresentate.

L'analisi del sondaggio mostra che la metà dei membri è «molto soddisfatto» (14%) o «soddisfatto» (36%) di IG B2B. Ben il 61% è «soddisfatto» o «molto soddisfatto» della visione di IG B2B. L'accettazione della missione e dei valori di IG B2B è molto alta. Il 59% degli intervistati è «soddisfatto» o «molto soddisfatto» del supporto fornito da IG B2B via chat, e-mail e telefono. In due aree la soddisfazione è stata piuttosto bassa e quindi insoddisfacente. Da un lato riguarda la comunicazione di IG B2B, tra cui newsletter e forum. Solo il 43% dei membri ne è attualmente «soddisfatto» o «molto soddisfatto». La maggioranza ha risposto con «poco soddisfatto» e «molto insoddisfatto». D'altro canto è necessario intervenire su standard come i processi chiave e la XML Schema Definition (XSD). Solo poco meno di un terzo dei membri valuta quest'area come soddisfacente.

Anche i broker, gli assicuratori e i fornitori di servizi hanno avuto modo di fornire informazioni sui servizi desiderati. Tra i broker il primato spetta a «Software per broker (CRM, elaborazione dati)». Per il 45% dei broker, questo è stato l'obiettivo principale, seguito dalla «Raccolta delle esigenze dei broker» e da offerte di corsi di formazione continua per broker. Gli assicuratori vorrebbero soprattutto un'ottimizzazione dei processi chiave esistenti (79%), seguita dalla «Raccolta delle esigenze degli assicuratori» e dalla trasparenza. Il servizio più importante richiesto dai fornitori di servizi è il controllo di qualità dei dati trasmessi (78%). Anche la raccolta delle esigenze e dei requisiti dei fornitori di servizi e la garanzia di comunicazione sono tra le sue principali priorità.

I risultati dell'indagine sono stati in linea con le aspettative. Il Consiglio direttivo ha accolto con grande serietà le critiche e le necessità espresse, affrontandole punto per punto. In merito ai temi che potrebbero essere migliorati in futuro, dopo aver esaminato i risultati e le risposte, il Consiglio direttivo ha ricevuto però anche un feedback molto positivo e un riscontro onesto. Il Consiglio direttivo e la Direzione desiderano ringraziare tutti coloro che hanno dedicato del tempo a rispondere all'indagine.

Assemblea dei membri 2023

I membri di IG B2B si sono riuniti per la 20^a Assemblea annuale dei membri. Tutte le attività e le richieste sono state approvate all'unanimità.

I membri con diritto di voto di IG B2B si sono riuniti a Zurigo il 10 maggio 2023 per la 20^a Assemblea dei membri. L'invito è stato accolto da 36 membri dell'associazione. Dopo il discorso di benvenuto sono stati presentati i punti principali del 2022. Tra questi, l'ingresso di nuovi membri e la fondazione di EcoHub SA.

Il rapporto annuale 2022 dei co-presidenti è stato approvato all'unanimità dall'Assemblea dei membri. Anche il conto annuale 2022, il quale ha chiuso con un utile di CHF 233 020.43.00, è stato approvato all'unanimità dai membri. Al 31 dicembre 2022 il patrimonio dell'associazione ammontava a CHF 254 111.25. L'Assemblea ha preso atto del rapporto dell'organo di revisione. Successivamente il Consiglio direttivo ha ricevuto l'approvazione assembleare unanime dell'operato.

Con uno sguardo al futuro è stato presentato il bilancio preventivo 2023, il quale prevede un risultato di esercizio positivo di CHF 464 750.00. L'Assemblea ha approvato all'unanimità il bilancio 2023. Questo vale anche per le quote associative per l'anno associativo 2024, le quali sono rimaste invariate rispetto al 2022.

L'attività ordinaria si è conclusa con le elezioni. Il Consiglio direttivo ha presentato ai membri

dell'Assemblea con diritto di voto la proposta di eleggere Thomas Fuhrmann, Visana Services AG, come nuovo membro del Consiglio direttivo per mantenere la parità. La richiesta è stata accolta e Thomas Fuhrmann è stato eletto all'unanimità. Inoltre, l'Assemblea ha confermato la fiducia nei confronti degli attuali membri del Consiglio direttivo, rieleggendoli all'unanimità per un altro anno di mandato. È stato raggiunto un consenso anche sull'elezione finale della co-presidenza. I due co-presidenti Patrick Germann e Markus Lehmann sono stati eletti all'unanimità dai membri presenti per un ulteriore mandato.

Per garantire l'indipendenza, il Consiglio direttivo ha proposto un nuovo organo di revisione. L'Assemblea ha eletto all'unanimità Intercontrol AG come organo di revisione per un anno. Questa società di Zurigo è stata quindi incaricata di condurre una revisione contabile limitata. La società Honold Treuhand AG rimane in carica come contabile. Il Consiglio direttivo desidera ringraziare Honold Treuhand AG per il suo sostegno fin dalla fondazione dell'associazione. Dopo l'attività ordinaria sono stati presentati i risultati dell'indagine condotta tra i membri del 2023 e sono state fornite informazioni in merito alla nuova Legge sulla protezione dei dati.

Amministrazione dei membri

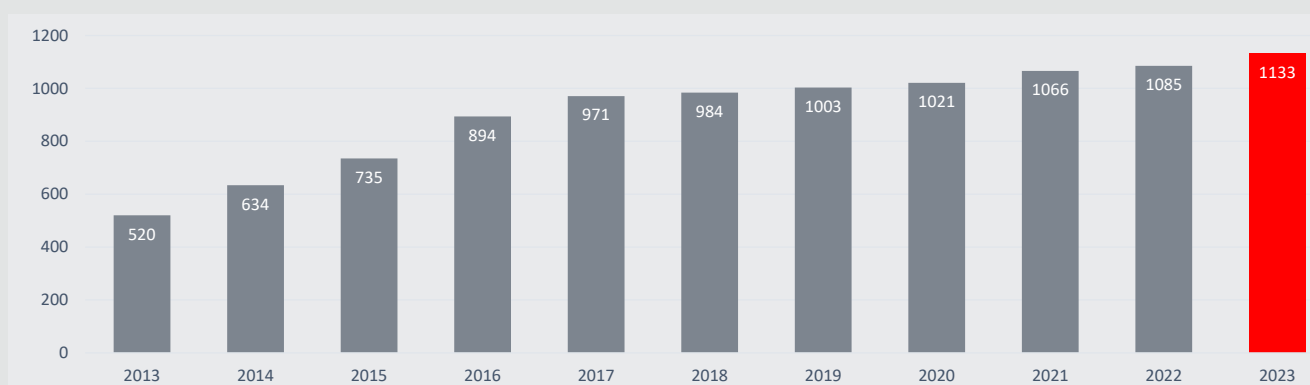
La tendenza è proseguita nell'anno del giubileo. È positivo che l'IG B2B si sia confermato con numeri stabili di soci dopo la fondazione di EcoHub AG nell'anno precedente e che continui a crescere grazie a un flusso costante di nuove adesioni. In totale 93 broker, una compagnia di assicurazioni e un fornitore di servizi hanno aderito all'IG B2B. Il numero di membri è così salito a un nuovo record di 1.133. L'85% dei broker ha tra 1 e 10 dipendenti (categoria A).

1087 broker
25 assicuratori
21 fornitori di servizi

Tutti i broker

categoria	dipendenti	broker
A	1–10	923
B	11–25	107
C	26–50	29
D	51–100	19
E	da 101	9

Numeri dei membri



Andamento del numero di membri 2023 (fino al 2017 con unità organizzative, dal 2018 senza unità organizzative).

Nuovi membri 2023: benvenuti in IG B2B

Aarverso SA	Insana GmbH
Aaura Consulting SA	INSWIFT Sàrl
Adralis GmbH	Investura SA
Advero GmbH	Jeti Conseil - Assurances des Mon-
Antaé Sàrl	taghes Neuchâteloises Sàrl
Armida Finance AG	JLDA SA
AROMED Medical services SA	JP Conseils Sàrl
ASPHALIA AG	KULLA Group GmbH
ASSIGNA, Schouller Jérémy	KVT Broker - Pi GmbH
ASSPA Sagl	Lacroixconsulting - Nora Khaba-
Assure gestion et conseil SA	ba (nom d'usage Lacroix)
Beo Naiss United GmbH	Ladybrok GmbH
Blue Cover SA	Life Gate Consulting AG
Broker D'A Sagl	Luzerner Kantonalbank AG
BROKER PLUS Sàrl	MACRIOR Sàrl
Bureau de Courtage - Dario Magistri	Major Group Sàrl
BZ Berater Zentrum AG	MBL Consulting GmbH
c&c move GmbH	MIP Dienstleistungen, M. Pilla
CAPITAL PREVOYANCE, PASCAL VAN LEEMPUT	MS Courtage Sàrl
Carmine Massaro Consulting GmbH	MT Financial Consulting Sagl
Chubb Assurances (Suisse) SA	MW Vorsorge Plus GmbH
CLARK Switzerland SA	myNED GmbH
Confina Pro SA	One-conseils Sàrl
C-RE INVEST SA	OSA Consulting GmbH
delight software GmbH	OSDI GmbH
Delta Consulting PG GmbH	PARSUMO Capital SA
deVere & Partners Switzerland SA	Porpora Conseils Sàrl
DIAS Assurances & Patrimoine Sàrl	Pro Broker Schweiz AG
Duafin GmbH	Proselect GmbH
Ecofim SA	R&M Finance Sàrl
Efficias Conseils Sàrl	Rossberg & Partner GmbH
Elysio Sàrl	Royer Conseil Finances
e-sales expert ag	Ryan-Kay Services Sàrl
FG Conseils, Fabienne Gonçalves	Safe Insurance SA
FAC - FRANCE ASSURANCE CONSUL-	SEA Consulting GmbH
TANTS, Paris, succursale de Genève	SecureLife Sàrl
Fähndrich Finanz GmbH	Sentoza GmbH
Fibea Sàrl	simplysana GmbH
Finance Sky AG	SmartHypothèque SA
FINolution Sàrl	Smyrna GmbH
Foscaldi Consulting GmbH	SOLGroupe Sàrl
Friedmann Consulting	Swiss Compare GmbH
Giorgio Vorlet	TRECON VERSICHERUNGSBROKER SA
Helvetica & Partner Consulting Sàrl	Tria Consulting AG
Hesse Digital Services AG	VABB - Roberto Lüthi - Versi-
Horizon LIFE Sàrl	cherungsdienstleistungen
Horizont GM Versicherungstreuhand GmbH	VIZ Versicherungs-Informations-Zentrum AG
Howden Sky SA	VZ VersicherungsZentrum AG
Hypo21 SA	Your Best Assurance SA
InnYou GmbH	

Analisi del bilancio

Il bilancio annuale 2023 di IG B2B si chiude ancora una volta con un saldo positivo. Una significativa riduzione delle spese e un leggero calo dei contributi di associative rispetto alle previsioni hanno portato a un risultato annuale record di CHF 850 808. Il capitale dell'associazione può dunque essere ulteriormente incrementato.

Anche nel secondo anno dal passaggio della piattaforma EcoHub a una struttura di diritto privato, IG B2B si mantiene molto solida sul piano finanziario. Il risultato annuale 2023 è nettamente positivo e ammonta a CHF 850 808. Il risultato d'esercizio al lordo di interessi, imposte, ammortamenti (EBITDA) per il 2023 è pari a CHF 439 706 e si attesta sui livelli dell'anno precedente. Il risultato riportato dal 2022 ha permesso di aumentare ulteriormente il patrimonio dell'associazione. Quest'ultimo, a inizio 2023, ammontava a CHF 254 111.

Tutte le componenti di spesa hanno registrato una significativa riduzione rispetto al previsto. Da un lato le spese per il personale sono state significati-

vamente inferiori a causa di ritardi imprevisti nelle assunzioni, dall'altro anche le spese operative sono risultate nel complesso inferiori rispetto alle previsioni. Ciò è dovuto soprattutto a un minor numero di progetti extra avviati nel 2023 e a un conseguente minor utilizzo di personale esterno.

I contributi speciali EcoHub dei finanziatori con un valore residuale di CHF 2 169 000 al 31 dicembre 2022 saranno gradualmente cancellati nell'arco dei prossimi quattro anni entro la fine del 2026. Ciò ha portato a registrare per la prima volta nel 2023 un ricavo straordinario di CHF 542 250. Eventuali utili dal mercato di EcoHub generati entro la fine del 2026 verranno rimborsati ai finanziatori.

Prospettive

Alla luce del risultato positivo dell'associazione nel 2023, dell'aumento ulteriore del suo capitale in seguito al riporto dell'utile del 2023 e della sua elevata liquidità, il consiglio direttivo sta valutando un adeguamento del regolamento sui contributi di IG B2B. Di conseguenza, i contributi di adesione per tutti i membri potranno essere ridotti a partire dal 2025. Contemporaneamente, tuttavia, IG B2B investirà le risorse necessarie, aumentandole laddove necessario, per soddisfare le crescenti aspettative in termini di qualità e velocità di implementazione. Entrambe le misure mirano a ottimizzare in modo sostenibile le risorse finanziarie dell'associazione.

IG B2B for Insurers + Brokers

Stauffacherstrasse 28

8004 Zürich

E-Mail: info@igb2b.ch

www.igb2b.ch