

Verlag

Vivium Digital Summit

De Vivium Digital Summit wil vooral inspireren met insurtech. De stappen die daarin gezet worden, hangen af van het DNA van de tussenpersoon. "Bij de digitalisering moeten makelaars kiezen voor hun eigenheid", zei Hilde Vernailen, CEO van P&V Group. "Het zijn dus niet noodzakelijk de oplossingen van de marktleiders die beantwoorden aan de eigen behoeften. Connecteren met een jonge startup of een nichespeler kan ook interessant zijn."

Almaar meer makelaars doen een beroep op digitale tools om tijd en middelen vrij te maken. "Bij meer en meer kantoren wordt een Chief Technical Officer (CTO) aangeduid. Iemand van het team die zich specifiek met de technologie bezighoudt", voegde Marc Simons, commercieel directeur bij Vivium, daaraan toe.

Sophie Misselyn, lid van het directiecomité bij P&V Groep, merkte op dat insurtechs "oplossingen creëren waarmee makelaars onafhankelijk van alle maatschappijen kunnen digitaliseren." "Het is trouwens aan de insurtechs om de onafhankelijkheid van makelaars mee te bewaken", zei Steve Goossens, Chief Digital & Data Office bij Vivium.

Om de makelaar te helpen triëren tussen de insurtechs werden drie radars opgesteld: connectie met de klant, Leven en Niet-Leven. De insurtechbedrijven werden geanalyseerd volgens twee dimensies: de maturiteit van de aangeboden oplossing en het insurtechbedrijf zelf. We overlopen de digitale oplossingen in alfabetische volgorde. Geïnteresseerden kunnen bijkomende informatie vinden op www.viviumdigitalawards.be.

KLANTENCONNECTIE EN -INTERACTIE

CREATHING / Insushuttle

Insushuttle bouwt websites op maat van de makelaar. Je kiest uit drie templates en een ruim aanbod kant-en-klare pagina's en vult aan met inhoud op maat. Integratie van de sectorcatalogoog is standaard inbegrepen. Insushuttle verzorgt ook online marketing in de vorm van blogs en posts op de socialmediakanalen van de makelaar.

www.insushuttle.be

CRM.ART / Insucommerce

Insucommerce is een webdesign- en marketingbureau. Het bouwt websites voorzien van gebruiksvriendelijke tools

waarmee (potentiële) klanten o.a. offertes kunnen aanvragen, schades kunnen aangeven, documenten kunnen downloaden. Insucommerce levert naast marketingcontent, een huisstijl en nieuwsbrieven op maat. Daarnaast voorziet het trajecten op maat voor SEO/SEA optimalisatie.

www.insucommerce.be

DIGITEAL /Digiteal

DIGITEAL ontwikkelt innovatieve oplossingen voor elektronische facturatie en betalingen. Het is een open platform om alle facturatie op één plaats te beheren. Het is ook een app die het beheer en de betaling van de facturen vereenvoudigt. Met Digiteal vermijdt de klant foutieve betalingen (foutieve IBAN/bedrag/mededeling). De klant kan een factuur met één klik betalen.

www.digiteal.eu

FINTOLOGY/ Finjim

Finjim is een tool om de klant digitaal te bedienen. De klant kan polissen raadplegen, schades beheren, stukken digitaal ondertekenen en rechtstreeks via de tool communiceren met de makelaar. Finjim



Sophie Misselyn



Steve Goossens



Marc Simons

suggereert de klant ook verzekeringen op basis van optimalisaties en hiaten. Gaat de klant in op een suggestie, dan krijgt de makelaar daarover een bericht en kan voor een offerte gezorgd wor-

een juridische tekst. Indien de regelgeving wijzigt, krijgt de makelaar daarover bericht. Er kan een GDPR-Folder-certificeringsbadge op de website geplaatst worden.

“De insurtechs werden geanalyseerd op basis van de maturiteit van de oplossing en het bedrijf”

den. Finjim is er zowel voor desktop als in de vorm van een app voor iOS en Android.

www.finjim.be

GBO SERVICES / GBO Cloud

GBO Cloud integreert automatisch termijnwijzingen en rekeninguittreksels van 30 maatschappijen in de beheersoftware (Belgische en Internationale ERP met verschillende mogelijke formaten). Die info wordt ook beschikbaar gemaakt in Excel. De volledige lijst met maatschappijen is op de GBO-website consulteerbaar.

www.gbo-services.com

GDPRFOLDER / GDPRfolder

GDPRfolder is een applicatie die de makelaar bijstaat om de naleving van de Algemene Verordening Gegevensbescherming aan te tonen. Na het beantwoorden van een vragenlijst genereert de tool automatisch een AVG-file met



Hilde Vernailen

www.gdprfolder.eu

NEXTMOVE / BrokerMail

BrokerMail is een 'e-mail marketing'-tool voor de verzekeringsmakelaar. Het platform laat toe om e-mail campagnes met aankondigingen, promoties of nieuwsbrieven op te zetten naar een onbeperkt aantal bestemmingen. Er is een redactionele bibliotheek om inhoud uit te kiezen voor de nieuwsbrief. Na verzending heeft de makelaar toegang tot een uitgebreide reporting.

www.nextmove.be

PENBOX / Penbox

Penbox is een intelligent formulier waarmee men sneller klanteninformatie en documenten kan verzamelen voor bijvoorbeeld de tarifiering in Auto of Brand. Alle geüpdatete informatie van de klant wordt meteen digitaal vastgelegd. De tool is gekoppeld aan Brio. De Brio-gegevens staan al vooraf op het formulier ingevuld. Dat maakt het gemakkelijker bij de klant. Penbox dient ook om klantendata te verrijken en ontbrekende data op te vragen.

www.penbox.io

POM / POM

POM is een digitale betaaloplossing voor facturen. Makelaars die gebruikmaken van de beheersoftware Cobra van Insudata kunnen eenvoudiger factuurbetalingen ontvangen. De betaalgegevens staan vooraf ingevuld op het digitale formulier waardoor de klant de betaling makkelijker kan uitvoeren. Doorklikken op de POM-betaalknop of de QR-code



scannen volstaat.

www.pom.be

SIDEFISH / Bowy

Sidefish is een intuïtieve webapplicatie en een digitale assistent die alle fasen van het klantencontact ondersteunt door repetitieve taken te automatiseren. Sidefish vult de CRM aan. De tool leert de klant kennen via een kennismakingsgesprek en begeleidt verder bij het invullen, ondertekenen en opvolgen van alle administratieve en wettelijk verplichte documentatie.

sidefish.be

LEVEN

COMFORTPLAN COMPANY / Comfortplan adviessoftware

Comfortplan balt diverse aspecten van het leven overzichtelijk samen op één scherm. Gezinsinformatie wordt gecombineerd met behoeften, doelen en wensen. Tijdens het klantengesprek kun je op het scherm van het ene naar het andere thema overschakelen. Er kan een verhaal gebouwd worden op basis van levensfase, stamboom, spaarevolutie, vermogen, verzekeren, beschermen, ideale buffer ...

www.comfortplan.be

HARMONEY / MyHarmony

MyHarmony is een platform dat het volledige proces voor het afsluiten van een nieuwe levensverzekering digitaliseert, van de klantidentificatie over rapportering tot opvolging en alle wettelijke verplichtingen. Denk aan klantenfiches, bemiddelingsfiches, risicoprofilering (MiFID), UBO-identificatie ... en andere complexe onboarding- en compliance-processen. Op het platform staan alle persoonsgegevens op het niveau van het individu. Heeft een klant als persoon, gezinslid of bedrijf meerdere polissen lopen, dan koppelt Harmony op elk moment alle lopende polissen.

www.myharmony.eu

HARUKEY/ e-GOR

e-GOR stelt zich voor als een online 'butler for Life' die de vlotte samenwerking onderhoudt tussen makelaar, eindklant, boekhouder en verzekeraar. e-GOR structureert, visualiseert en versterkt het advies op het vlak van pensioen, arbeidsongeschiktheid, overlijden, vermogensopbouw en risicobewaking. De klant wordt aangesproken in heldere taal. De tool volgt automatisch de fiscale optimalisaties op, in samenwerking met de boekhouder.

www.e-gor.be

KUNDEC / Dori

Dori brengt portefeuille, vermogen, personalia ... en historiek van de klant in kaart. Deze tool vertrekt vanuit de ken-uw-klant-aanpak en assisteert de makelaar in de zorgplicht om alle recente anti-witwas-, IDD- en MiFID-regels op te volgen en daarover te rapporteren. De functionaliteiten omvatten een afgeschermd klantenportaal per klant, digitale handtekeningen met een one-time paswoord, een digitale kluis voor documenten, enz. Dori kan aan de huisstijl van de makelaar aangepast worden.

www.dori.be

MONEYFLOW/ MoneyFLOW

MoneyFLOW is tegelijk een beheer- en vermogensanalysetool en een klantenportaal. Klanten blijven op de hoogte van de evolutie van hun vermogen en opportuniteiten. MoneyFLOW zorgt voor eenvoudige overzichtelijke rapporten en grafieken. Het vermogen van de klant kan beheerd worden met advies-tools, een klantenportaal, gepersonaliseerde rapporten en vermogensstructurering.

www.moneyflow.be

MYFARO / myFaro

MYFARO biedt adviesondersteunende software. Met myFaro beschikt de makelaar over een dashboard om de portefeuille in Leven uit te bouwen. De tool levert een up-to-date overzicht over alle maatschappijen heen en is uitgerust met een uitgebreide set analysetools om de klant op mogelijke problemen te duiden en gericht oplossingen voor te stellen.

www.myfaro.be

PAXFAMILIA / PaxFamilia

PaxFamilia is een platform voor vermogensbeheer. Het omvat een personaliseerbare 24/7 online klanteninterface waarmee alle vermogensgegevens van de cliënt worden gecentraliseerd en gedocumenteerd. Het omvat tools voor financiële planning en successieplanning, gelinkt aan de gegevensdatabank van

de cliënt. Via die tools kan de adviseur eenvoudig financiële scenario's ontwikkelen en evalueren. Met de geïntegreerde rapporteringstool kunnen aantrekkelijke rapporten opgesteld worden. Er is ook de mogelijkheid om derden uit te nodigen om mee te werken aan het cliëntendossier.

www.paxfamilia.be

TFS / PHINEQ Broker Suite

Broker Suite ondersteunt de compliance, rapportering, administratie en opvolging van cliëntendossiers. Het is cloud based en staat in verbinding met een aantal levensverzekeraars. Beleggingsverzekeringen kunnen geaggregeerd worden met bancaire portefeuilles om tot een financieel overzicht te komen. De digitale kluis met klantenportaal laat toe om documenten te koppelen aan klanten, contracten, vermogensbestanddelen ... De BrokerCompliance module zorgt voor het naleven van alle IDD, anti-witwas- en GDPR-voorschriften.

www.targetfundingsolutions.com

NIET-LEVEN**DEECIDE/ OpenBroker**

OpenBroker is een multitarificatietool voor alle risico's Auto. Met een paar klikken kan de makelaar de markt rondgaan, een aanbod doen en de resultaten van de opzoeken opslaan in de tool van de verzekeringsmaatschappij. Open-



Broker verleent eveneens toegang tot het volledige aankoopproces voor een reeks retail- en corporateproducten waarvoor verzekeringsmaatschappijen zelf geen interne digitale tools hebben.

www.openbroker.be

INNOGARANT / VerzekeJe.be

VerzekeJe.be is een platform waarmee een bijkomend direct digitaal kanaal kan gecreëerd worden voor B2C, B2B, verschillende generatiegroepen ... De verzekeringsproducten van de partners worden digitaal geoptimaliseerd en innovatief uitgebreid met een SafetyStick, een dongle die het rijgedrag van de bestuurder monitort ... VerzekeJe.be werkt via een subscriптиemodel. Innogarant biedt ook RPA en AI-toepassingen

WINNAARS

Voor de categorie Leven ontving Harmony een award voor MyHarmony, een tool die het volledige proces voor het sluiten van nieuwe polissen Leven digitaliseert. Daarnaast kregen e-GOR van Harukey en myFaro een award wegens hun drempelverlagende portalen waarmee klanten zelf hun portefeuille kunnen opvolgen en inzicht krijgen in hun pensioen- en vermogensopbouw.

In het domein Niet-leven viel insurtech WeGroup in de prijzen met de virtuele kantoormedewerkster Louise die 24/7 kan helpen bij analyses, administratieve processen en efficiënt schadebeheer. Een andere winnaar is de tool WIS van WikiTree die via AI algemene voorwaarden toegankelijk maakt en de makelaar assisteert in de zoektocht naar de best passende polis. In Niet-leven viel de grote diversiteit op in het aanbod. Multitarificatie is een belangrijke trend, maar ook het commercieel beheer en het beheer van schadegevallen.

'De Prijs van de Makelaar' gaat naar e-GOR, de butler die het advies van de makelaar op vlak van pensioen, arbeidsongeschiktheid, overlijden, vermogensopbouw en risicobewaking structureert, visualiseert en versterkt. Voor 'de Prijs van de Makelaar' liepen 600 stembulletins binnen.

die kosten besparen en de interne processen versnellen.

www.verzekeje.be

KEYPOINT / Keypoint Connect

Keypoint Connect is een digitale 'one-stop-winkel' voor herstel- en onderhoudsdiensten voor vastgoed. De diensten (herstellers, onderhoud, management van gebouwen) en producten worden met elkaar verbonden en alle betrokken partijen worden met elkaar geconnecteerd. Eindklanten kunnen op het moment van schade via één aanspreekpunt sneller en beter bediend worden.

www.keypoint.be

TEROCO / Teroco

Teroco zorgt voor de automatische ver-



www.Verzekeringen.be

WEGROUP / Louise

Louise is een 24/7 virtuele kantoormedewerker. Op basis van een kort gesprek analyseert Louise de risico's en behoeften van de klant en adviseert op maat. Louise vergelijkt de prijs en polisvoorwaarden van de producten van partnermaatschappijen. Louise helpt verder bij administratieve taken en beheert automatisch inkomende schadegevallen. De virtuele assistent onderhoudt

“De winnaars vervullen de rol van benchmark”

werking van gescande documenten zoals de jaarlijkse afrekening voor arbeidsongevallen. Zo wordt een arbeidsintensief proces vermeden. Teroco verwerkt de documenten zodra ze gescand zijn. Het zorgt voor een volledige registratie in Brio tot en met het automatisch uitsturen van de correcte kwijting naar de klant.

www.teroco.be

VERZEKERINGEN.BE

Het vergelijkingsplatform Verzekeringen.be wil de marketing en de groei van de makelaar ondersteunen. De makelaar kan van Verzekeringen.be gebruikmaken om de prijs en de kwaliteit van producten te vergelijken. Door warme leads af te nemen, kan het digitaal marktaandeel versterkt worden. Volgens Verzekeringen.be zorgen die gegarandeerd voor een hoge conversieratio.

het contact met de klant, de beheerder en de verzekeraar. Louise genereert ook automatisch rapporten die beantwoorden aan de wettelijke bepalingen voor MiFID.

www.wegroup.be

WIKITREE – DECAVI / WIS

WIS is een vergelijkingstool voor de algemene voorwaarden van schadeverzekeringsproducten. De AI-tool velt een objectief oordeel. Vandaag is WIS beschikbaar voor auto-, brand- en familiale verzekeringen. Binnenkort wordt de tool uitgebreid naar ziektekosten, rechtsbijstand, reisverzekeringen en uitvaartverzekeringen.

www.wiki-is.be

Hans Housen