

# Klient ako partner

Zásadu byť ku klientom úprimný, sa PARTNERS GROUP SK darí naplňovať



distribučným kanálom existujúcich produktov. Partnerským inštitúciám predostreli ponuku postaviť nové produkty, šité viac na mieru potrebám klientov. A prišli s unikátnym prístupom: boli ochotní vzdať sa časti provízie výmenou za to, že produkt mohol byť pre klienta lacnejší. Týmto si získali prvých strategických partnerov ako Axa, neskôr Aegon, Generali a ďalšie významné finančné inštitúcie, napríklad aj ING životná poisťovňa.

A podobný prístup ocenili aj ďalší partneri. Napríklad v spolupráci s investičnou skupinou Pioneer Investments ponúka spoločnosť jedinečný program pravidelného investovania, ktorý dokáže prekonávať zhodnotenia bežných termínovaných účtov. Momentálne je PARTNERS GROUP SK v sprostredkovaní investícií dokonca trhovou jednotkou. „Naším cieľom je poskytovať finančné služby komplexne a pokryť celé spektrum potrieb našich klientov, aby sa na nás mohli s dôverou obrátiť v každom ohlade,“ vysvetľuje generálny riaditeľ PARTNERS GROUP SK Juraj Juras.

## Úplná dôvera

Počet sprostredkovaných zmlúv sa podarilo dvíhať aj v čase krízy. O kvalite poskytovaných služieb svedčia i ďalšie ukazovatele: miera pretrvania zmlúv sa pohybuje nad 95 percentami. To je oveľa viac ako štandard na trhu. Inými slovami, klient verí profesionálom z PARTNERS GROUP SK a tí dokážu klientovi poradiť lepšie ako iní sprostredkovatelia na trhu.

Nakoniec, potvrdilo to i ocenenie za najlepšieho samostatného finančného agenta, ktoré šlo začiatkom roku 2011 práve PARTNERS GROUP SK. Dohromady radí firma už viac ako stotisíc klientom. Len do polroka 2012 sa podarilo firme medziročne narástť v objeme produkcie o takmer 25 percent. A okrem klientov sa im darí priťahovať aj nových spolupracovníkov, ich rast tiež prekročil dvadsať percent. A to pritom v čase, keď povinné skúšky vymietli z trhu celú polovicu sprostredkovateľov finančných služieb.

## Transparentne

To, že poskytovanie služieb „inak“ myslia v PARTNERS GROUP SK od začiatku vážne, zdôrazňujú aj transparentným prístupom. S partnerskými poisťovňami sa dohodli na zverejňovaní poplatkov i sadziieb za jednotlivé typy pripoistení. A sami proaktívne od

rebríčka sprostredkovateľských firiem. Po piatich rokoch existencie PARTNERS GROUP SK, ktoré tento rok oslávila, sa nachádza na druhej priečke. Až za ňou ostali všetci ostatní. V číslach za rok 2011 to znamená obrat cez 14 miliónov eur a vyše 53-tisíc uzavretých zmlúv.

## Produkty inak

Tvrdenia o odlišení sa od ostatných a o kvalitnejších službách forsuje prakticky každá zo sprostredkovateľských firiem, rovnako ako sieť každej finančnej inštitúcie. PARTNERS GROUP SK sa však nechcela stať len ďalším

Keď sa zakladatelia spoločnosti po dlhodobej práci v segmente finančných služieb rozhodli ísť vlastnou cestou, chceli poskytnúť klientom viac než konkurencia. Robiť veci inak, klásť dôraz na profesionalitu a kvalitu, vytvoríť puto partnerstva vo finančnom rozhodovaní. Tieto pravidlá vložili nielen do Etického kódexu spoločnosti, ale aj priamo do jej názvu.

Spoločnosť PARTNERS GROUP SK nebola jediná, ktorá vstúpila v uplynulých rokoch na trh sprostredkovania finančných služieb. Na rozdiel od ostatných sa jej však podarilo dosiahnuť stabilné miesto na prvých priečkach

začiatku zverejňujú svoje výsledky obchodu a hospodárenia. To je jav, ktorý na slovenskom sprostredkovateľskom trhu ešte stále nie je bežný. Zverejňovať výsledky sa stále odvažuje len hŕstka serióznych finančných sprostredkovateľov, hoci legislatíva ich k tomu nijako nenúti.

Vďaka tlaku na transparentnosť sa tak na príklad klienti dozvedajú o poplatkoch pre životné poisťovne, ktoré doposiaľ nepatrili medzi bežne odhaľované čísla. Jedným z pravidiel prehľadnosti bola aj snaha nepodľahnúť tlakom, ktoré vznikajú rozdielom v províziách od rôznych poskytovateľov produktov. Tie sú jednotné bez ohľadu na to, od koho je daná životná poisťka či sporivý produkt. Sprostredkovateľ tak vyberá nie podľa výšky provízie, ale práve podľa toho, čo klient skutočne potrebuje. Navyše spoločnosť PARTNERS GROUP SK ako jediná na trhu presadzuje filozofiu zásluhových odmien, kde jej spolupracovník dostáva odmenu za to, že zmluva pokračuje, čo významne vplyva na kvalitu. Za vlnajšok bola takmer polovica zmlúv uzatvorená zásluhovo.

**Spolupracovník v akciovom programe**  
Spolupracovníci firmy si zas pochvalujú sta

## Míľníky PARTNERS GROUP SK

- » 5 rokov od vzniku spoločnosti
- » Viac než 100 000 spokojných klientov
- » Dosiahnutie pozície trhovej dvojky s ambíciou stať sa lídrom
- » Číslo jeden v sprostredkovaní investícií
- » Vytvorenie unikátneho akciového programu, ktorý najúspešnejším spolupracovníkom umožňuje podieľať sa na trhovom úspechu spoločnosti

rostlivosť firmy o nich samotných. Už pred piatimi rokmi začínali s vlastným softvérom, ktorý mal zjednodušovať a uľahčovať ich prácu v sprostredkovaní finančných služieb. Vlni zaviedla spoločnosť systém nový, ešte efektívnejší a prehľadnejší. Okrem toho spoločnosť spolupracovníkom ponúka podrobný program vzdelávania, ktorý ich pripravuje zároveň aj na legislatívou požadované testy. Ako prví v segmente sa spolupracovníci PARTNERS GROUP SK vzdelávali formou e-learningu. Spoločnosti sa sprostredkovatelia držia a jej dobré meno priťahuje ďalších,

preto aj ten vysoký nárast spolupracovníkov v čase, keď inde ich rady rednú.

Po piatich rokoch pomohla spoločnosť vyrásť mnohým úspešným finančným sprostredkovateľom. Tí majú pod sebou rozsiahle štruktúry, ktoré sami pomáhali budovať. Pre nich spoločnosť umožnila ďalší krok na kariénej ceste: strategický program Partners for You®, ktorý bude bežať štyri roky a umožní úspešným manažerom a riaditeľom, aby sa podieľali na trhovom úspechu spoločnosti. Novými členmi akciového programu sa môžu stať všetci, ktorí dosiahnu úroveň Executive Manager.

Okrem štandardných odmien sa tak budú môcť priamo podieľať na pozitívnych výsledkoch a nadhodnote, ktoré pomáhajú dosahovať. „Tento projekt je unikátny. Integruje individuálne kariérne úspechy a stabilný rast celej spoločnosti. Pre jeho úspech musí rásť celá spoločnosť, ako aj jednotlivci v nej. Je to synergický efekt, z ktorého benefitujú všetci. Keď sa nám podarí naplno využiť jeho potenciál, zabezpečí kontinuálny rast a expanziu celej spoločnosti,“ približuje stratégiu J. Juras. S takýmto prístupom má firma šancu v budúcnosti zaútočiť aj na tú najvyššiu priečku rebríčka sprostredkovateľských firiem.

DALI SME SI PORADIŤ

NAŠE PENIAZE SA ZHODNOCUJÚ.

A VY?

Ochrana finančných príjmov ■ Ochrana majetku a zodpovednosť ■ Zabezpečenie detí ■ Zabezpečenie dôchodku ■ Financovanie bývania ■ Investovanie a zhodnocovanie majetku ■ Finančné rezervy

[www.partnersgroup.sk](http://www.partnersgroup.sk)

FINANČNÉ SLUŽBY INAK