



UNIVERZÁLNA MAKLÉRSKA SPOLOČNOSŤ  
Člen skupiny GrECo

PARTNERSTVO PRE ÚSPECH



CENTRAL EUROPEAN HOUSE BOOKS GALLERY CAFE LIBRESSO COURSES

MUZEUM FOTOGRAFIE MUSEUM OF PHOTOGRAPHY



# História spoločnosti

História spoločnosti **GrECo** sa začala písať takmer pred storočím - v roku 1925, kedy založil Josef Gregor vo Viedni poisťovaciu poradenskú kanceláriu. V roku 1947 vstúpil do partnerstva so spoločnosťou Roland Egger - Gregor, Egger & Co a vznikla spoločnosť GrECo. O 30 rokov neskôr vzniká pod vedením Friedricha Neubrandta GrECo Group. V roku 1989 bola GrECo Group jedným z prvých poisťovacích maklérov, ktorí expandovali do strednej a východnej Európy. Centrála skupiny vo Viedni dnes riadi 57 pobočiek a viac ako 1000 zamestnancov v 16 krajinách.



**Skupina GrECo** pôsobí na slovenskom trhu už od roku 1991 ako nezávislý sprostredkovateľ v oblasti poistenia a riadenia rizík a patrí jej popredné miesto na trhu. Činnosť na Slovensku prebieha prostredníctvom dvoch spoločností, ktoré maximálne využívajú synergiu a zázemie medzinárodnej základne.

**GrECo Slovakia GmbH** - organizačná zložka - registrácia NBS ako sprostredkovateľ z iného členského štátu sa venuje veľkým medzinárodným programom, korporátnym klientom a zabezpečeniu poistenia v zahraničí.

**Univerzálna maklérska spoločnosť s.r.o.** - registrácia NBS ako samostatný finančný agent sa zameriava na všetky druhy podnikateľského poistenia a poistenia pre fyzické osoby, rovnako tak na rozvoj siete podriadených finančných agentov.

98

MIL. EUR ROČNÝ OBRAT

1,000+

ZAMESTNANCOV  
BEZ FINANČNÝCH PORADCOV

95+

ROKOV SKŪSENOSTÍ

786

786 MIL. EUR  
SPRAVOVANÉ POISTNÉ

57

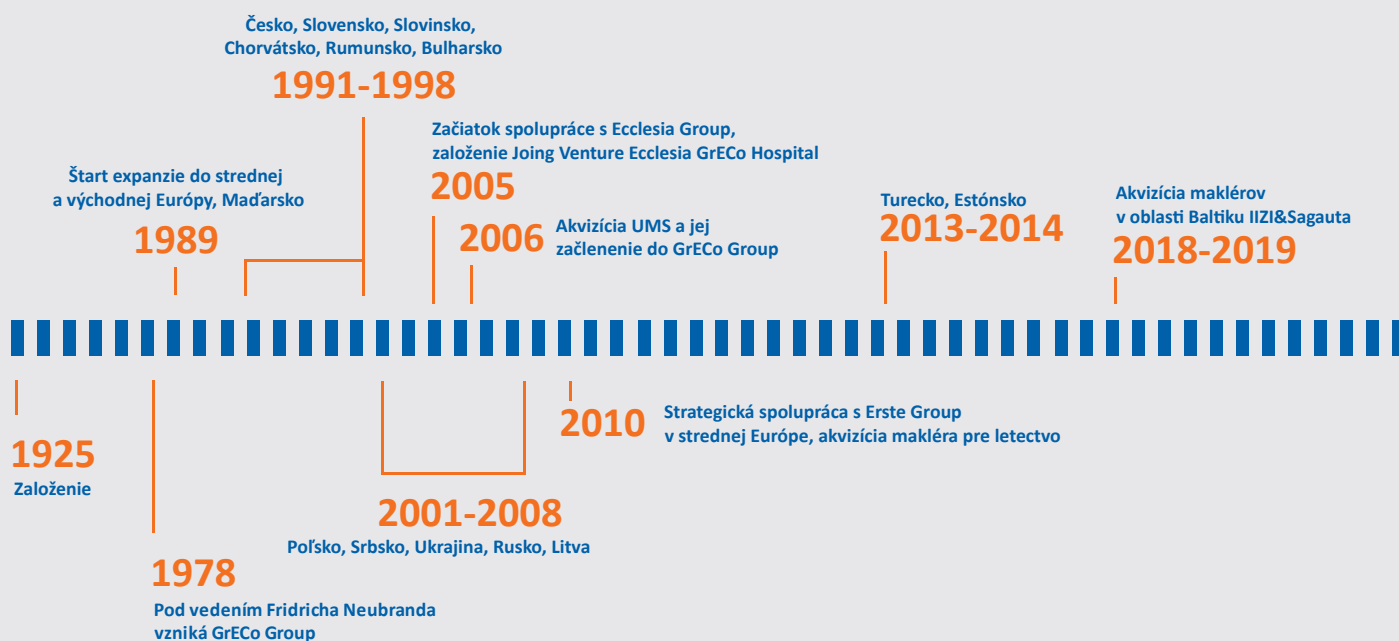
POBOČIEK

GrECo Group svoje pôsobenie aj na Slovensku dynamicky rozširuje - poslednou akvizíciou bola kúpa poisťovacieho makléra MAI, ktorý sa pričlenil k časti GrECo. Synergickým efektom spolupôsobenia GrECo a UMS na Slovensku sú maximálne výhody pre klientov - na jednej strane dlhodobá prax s korporátnym poistením, s dosahom na zaujímavé zahraničné produkty, na druhej strane sieť obchodníkov po celom Slovensku, ktorí sa venujú aj retailovému, aj korporátnemu poisteniu. Konkurenčnou výhodou je podpora silného medzinárodného partnera, ktorou je v tomto prípade celá skupina GrECo. V prípade, že podmienky, ktoré ponúkajú poisťovne na Slovensku klientom nebudú vyhovovať, prostredníctvom GrECo hľadáme optimálne možnosti v zahraničí, samozrejme zároveň so zabezpečením služieb likvidácie. Nezanedbateľným atribútom je aj poistenie zodpovednosti, ktoré sa vzťahuje na všetkých obchodníkov aj v rámci GrECo, aj UMS - a to až do výšky 50 mil. EUR.

Na slovenskom trhu je množstvo maklérských spoločností, časť z nich sú veľké MLM siete, kde je kariéra obchodníkov založená na neustálom nábore nových obchodníkov, tlaku na novú produkciu, čoho dôsledkom je aj veľká fluktuácia. UMS touto cestou ísť nechce. Poskytujeme aj klientom aj obchodníkom dlhodobé partnerstvo, dlhodobé vzťahy. Klienti majú toho "svojho" obchodníka od začiatku poistnej zmluvy, po celú dobu jej trvania. Sme výnimoční aj stabilitou našej obchodnej siete, pričom už pred odchodom na dôchodok má obchodník určeného nástupcu (vo väčšine prípadov sú to jeho potomkovia, ktorí pokračujú v tradícii rodinnej firmy), ktorého klient má možnosť spoznať a nadviazať s ním rovnako kvalitný vzťah ako s jeho predchodcom.

Agresívny produktový marketing prenechávame iným. Firemná politika je založená na vzťahoch s klientmi, na dôvere, silnom zmysle pre zodpovednosť, empatii a umení počúvať. Predvídame potreby našich klientov a aktívne poskytujeme poradenstvo. Atmosféra dôvery dáva našim klientom istotu, že je o nich dobre postarané a že im rozumieme. Sme hrdí na budovanie takéhoto obchodného modelu, ktorý umožňuje aj klientom aj obchodníkom cítiť sa komfortne.

Profesionalita je pre nás samozrejmosťou, poskytujeme našim obchodníkom možnosti konštantného vzdelávania, pre našich klientov radi organizujeme biznis stretnutia za účelom predstavenia konkrétneho produktu, ktorý by pre nich mohol byť prínosný. Hľadáme výnimočnosť aj v produktoch - v skupine GrECo vznikajú špecializované produkty výlučne pre našich klientov.





# UMS klienti

**Naším cieľom je poskytnúť klientom merateľnú pridanú hodnotu a udržiavať dlhodobé obchodné partnerstvo.**

Ako nezávislý finančný sprostredkovateľ hľadáme najlepšie riešenia pre našich klientov ako na lokálnych tak aj na medzinárodných trhoch poistenia.

Vždy pre našich klientov spracujeme bezplatne analýzu ich rizík, existujúcich poistných zmlúv, na základe ktorej navrhujeme poistnú stratégiu a následne implementujeme poistné riešenie. Ako pre komplexné poistenie firiem, tak aj pri bežnom občanovi hľadáme možnosť ako znížiť náklady na poistné pri zachovaní potrebného krytia. Je pre nás rovnako dôležité nájsť najlepšie riešenie pre jednoduché zákonné poistenie vozidla aj pre poistenie veľkej prevádzky.

**Naše služby sa uzatvorením poistenia nekončia, ale začínajú** – veľmi veľký dôraz kladieme na prehodnocovanie podmienok poistenia a v prípade poistnej udalosti zabezpečujeme klientom čo najrýchlejšie vyplatenie poistného plnenia.

Servis, ktorý poskytujeme je založený na lokálnom aj medzinárodnom know-how, dokážeme poistiť riziká, ktoré na Slovensku poistiť buď nie je možné alebo za oveľa vyššie poistné, dokážeme komunikovať pri poistnej udalosti namiesto klienta aj so zahraničím, čo oceňujú mnohí naši klienti, ktorí sa tak nemusia stresovať pri neznalosti cudzích jazykov.

- **Bezplatný audit** (analýza existujúcich poistných zmlúv)
- **Rozbor predkladaných riešení**
- **Rizikový manažment** (posúdenie potreby poistného krytia)
- **Výber najlepšieho riešenia** (odporúčanie toho najlepšieho riešenia pre klienta spomedzi všetkých partnerov na trhu, prípadne v zahraničí)
- **Dojednanie poistných zmlúv** (uzatvorenie poistných zmlúv, s dôrazom na všetky potrebné podklady, zabezpečenie prípadnej obhliadky)
- **Servis** (kvalitný servis poistných zmlúv po celú dobu ich trvania – prehodnocovanie ich aktuálnosti, potreby jednotlivých rizík, informovanie o novinkách na trhu a prípadných zmenách)
- **Likvidácia poistných udalostí** (hlásenie poistných udalostí, ich riešenie, dohľad nad dokladaním podkladov, urýchlenie procesu výplaty poistného plnenia)



# Druhy produktov

Ponúkame služby v oblasti všetkých druhov poistení – od poistenia občanov až po medzinárodné programy podnikateľského poistenia, vrátane zabezpečenia hypotéky a úveru.

**V rámci hypoték a úverov spolupracujeme** so všetkými bankami na Slovensku, takže vieme porovnať všetky dostupné podmienky. Pre priame investície vyberáme spoločne s klientom tie najvhodnejšie formy investovania a správcovské spoločnosti.



ŽIVOT A ÚRAZ



DŮCHODOK



ZDRAVOTNÁ STAROSTLIVOSŤ



HYPOTÉKA A ÚVER



AUTOMOBIL



MAJETOK



ZODPOVEDNOSŤ



CESTOVANIE



ZAMESTNANECKÉ BENEFITY



MAJETOK A ZODPOVEDNOSŤ FIRIEM



PREPRAVA



PLODINY



HOSPODÁRSKE ZVIERATÁ



STROJE



PRERUŠENIE PREVÁDZKY



NÁKLADNÁ DOPRAVA



LODNÁ DOPRAVA



LETECKÁ DOPRAVA



VÝROBA



STAVEBNÍCTVO



ENERGETIKA



POHLÁDÁVKY



KYBERNETICKÉ RIZIKÁ



SPRENEVERA

...a mnoho ďalších aj špecializovaných produktov!



Vďaka silnému medzinárodnému zázemiu UMS poskytuje svojim partnerom – aj v poisťovniach tie najvýhodnejšie podmienky spolupráce. Vďaka nim sa počet partnerov neustále rozrastá, čoraz viac obchodníkov si uvedomuje výhody zastrešenia svojej činnosti veľkou spoločnosťou, ktorá im poskytuje lepšiu vyjednávaciu schopnosť pri dojednávaní podmienok.

Najmä klienti z podnikateľskej oblasti sa čoraz viac dopytujú po možnosti poistenia aj mimo Slovenska, čo partnerstvo s UMS vďaka príslušnosti k veľkej medzinárodnej GrECO Group umožňuje.

Ďalším momentom, ktorý vedie k rozhodnutiu stať sa partnerom UMS býva zbavenie sa starostí o legislatívne záležitosti, ktoré čoraz viac na obchodníkov doliehajú, nie je jednoduché ich neustále sledovať a čas, ktorý takto získajú venujú svojim obchodom a rozvoju svojich aktivít, svojmu rastu.

## Možnosti partnerstva

**PFA**

**SAMOSTATNÝ OBCHODNÍK**

**PFA**

**FIRMA S VLASTNÝMI ZAMESTNANCAMI**

**PFA**

**MANAŽÉR SO SVOJOU ŠTRUKTÚROU  
(MOŽNOSŤ STAVBY ŠTRUKTÚRY PODĽA VLASTNEJ PREDSTAVY)**

**PFA**

**ČLEN S PODPOROU MANAŽÉRA  
(VHODNÉ PRE VFA, AKTÍVNA PODPORA MANAŽÉRA)**

**SFA**

**KAPITÁLOVÝ VSTUP UMS**

**TIPÉR**

**SPROSTREDKOVANIE OBCHODNÉHO KONTAKTU  
(REALITNÉ KANCELÁRIE, PREDAJCOVIA AUTOMOBILOV  
A PODOBNE, KTO VIE ZUŽITKOVAŤ PORTFÓLIO SVOJICH KLIENTOV)**





## Výhody partnerstva

- **Zázemie silnej spoločnosti, ktorá je lídrom na trhu. Budovanie vlastnej značky v rámci silnej skupiny.**
- **Nezávislosť aj ako člen UMS – vlastné riadenie aktivít**
- **Porovnávač na online poistenie – porovnanie produktov za pár minút, uzatvorenie zmluvy online, bez potreby návštevy klienta**
- **Veľkosť a dlhodobá história - garancia najvýhodnejších províznych podmienok na trhu.**
- **Možnosť využiť medzinárodné know-how, pre klientov možnosť poistenia a zaistenia aj mimo Slovenska. UMS disponuje možnosťou uzatvárať špeciálne produkty GrECO Group**
- **Špecialisti na firemné aj na privátne poistenie.**
- **Zabezpečenie administratívy a legislatívy - naši členovia sa môžu venovať len obchodu.**
- **Výrazné zníženie nákladov na činnosť.**
- **Podpora v produktovej oblasti, likvidácii poistných udalostí či IT systémov.**
- **Transparentnosť v províziách, ich kontrola**
- **Prepracovaný IT systém, archív zmlúv a dokumentov, upozornenia na výročia zmlúv, narodeniny klientov a podobne**
- **Pomoc a podpora aj v oblasti právnych služieb**
- **Marketingová podpora (materiály pre klientov, vzory auditov, hlavičkový papier a pod)**



Údaje o PFA zo systému

Platnosť skúšky do: 18.11.2023 (PaZ)

Platnosť OFV do: 28.10.2022 (PaZ)

Počet zmlúv z možnosťou výpovede **14**

Kalendár podujatí / školení

- Allianz - Mój DOMOV o 10:00  
31.03.2022, Online - WEBEX
- Allianz - Mój DOMOV o 13:00  
31.03.2022, Online - WEBEX
- UMS Virtuálna konferencia  
04.04.2022, Online - MS Teams
- SIBAF® workshopy&semináre 2022 - Bez poplatku do 31.03.2022  
05.04.2022, Online - MS Teams

Zoznam finančných inštitúcií

Poistovníe  Banky

Zobraz 250 záznamov

Finančná inštitúcia

Agra poisťovňa	Bratislava 1, Záhradnícka 21
Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava 1, Dostojevského rad 4
Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. (úver)	Bratislava, Dostojevského rad 4
AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1689/2a

Pre obchodníkov je k dispozícii kompletný interný systém, kde disponujú všetkými údajmi o zmluvách svojich klientov - systém ho upozorní na termíny výpovedí, na narodeniny klientov, termíny školení atď. pri každej zmluve sú priložené všetky dokumenty, takže sú kedykoľvek k dispozícii.

Je možné zriadiť aj clientský prístup, t.j. ak si klient praje mať sám náhľad na svoje zmluvy, zriadime mu samostatný prístup, vďaka ktorému má aj sám prehľad o svojom portfóliu. Túto službu využívajú klienti minimálne, nakoľko služby, ktoré obchodníci UMS poskytujú zahŕňujú všetky položky servisu poistných zmlúv.

Predmety poistenia → vyhľadávanie

- PREHĽADY
- Prehľad provízií
- Prehľad splátok
- Prehľad kmeňa
- INÉ
- Provízne prílohy

COPYRIGHT © 2022 UMS V1.0

Allianz, NN, NN, Kooperatíva

Portál ADP, NN WebExpert - kľúčová, NN WebAgent - úver, BSO Kooperatíva a Formálnosť

MS register, MS účelky, UMS email

Agra Portal, Axo Assistance, Colsonweb Extrant, Colsonweb kľúčová, Colsonweb DETAIL

ČSČB B2B portál, Defend Insurance, Generali a EOP, Generali kľúčová, Generali

Každý obchodník má jednotné prihlásenie do všetkých systémov poisťovní, vďaka čomu môže rýchlo spracovať čokoľvek potrebuje aj mimo systému UMS.





**KONTAKT:**