

PANNON SAFE

PÉNZÜGYEINK BIZTONSÁGBAN

felelősség
figyelem
független
lakás
információ
pénzügy
választék
vállalkozás
alkusz
balesetbiztosítás
hitel
szakmaiság
lakástakarékpénztár
ügyszolgálat
Pannon-Safe
lakásbiztosítás
minden élethelyzetre
életbiztosítás
flotta
segítség
tanácsadás
hitelesség
vagyonsbiztosítás
utasbiztosítás
casco
kötelező
kgfb
ajánlatkérés
pénzügyi kultúra
elérhetőség
gépjármű
nyugdíjbiztosítás

PANNON-SAFE
BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ KFT.

7623 Pécs, Rét utca 49.
pannonsafe.hu
ugyfelszolgalat@pannonsafe.hu

FELHÍVÁS ÉS FIGYELMEZTETÉS A PANNON-SAFE ÜZLETI TITKAINAK MEGÖRZÉSE ÉRDEKÉBEN !

Jelen dokumentum minden információja üzleti titkot képez!

Felhívjuk jelen dokumentum olvasójának figyelmét, hogy jelen dokumentációval kapcsolatban tudomására jutott minden információt üzleti (biztosítási és banki) titokként, bizalmasan kezeljen és őrizzen meg, azokat harmadik személynek nem adhatja ki, különös tekintettel a biztosítóintézetekről és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153-165.§-ban foglalt adatvédelmi rendelkezésekre, valamint a Ptk üzleti titokra vonatkozó ide vágó szakaszai. E rendelkezés megsértésével kártérítési kötelezetté válik.

Üzleti titok a Pannon-Safe Kft gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

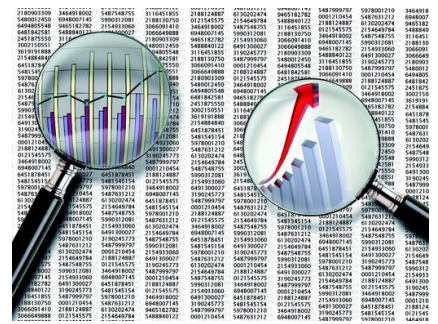
Tartalom

Bemutakozás.....	4
Nyereségességünk 16 éve.....	4
Elkötelezettség a minőségi szolgáltatás iránt	5
Minőség- és információbiztonsági politika	6
ISO minősítések.....	6
Országos lefedettség	7
Szabályozott jogi környezet	8
Cégen belüli divíziók és tevékenységeik	8
Kezelt élő biztosítási állomány és annak változása	10
Biztosítási portfólió	10
Közösségi média jelenlét.....	11
Társadalmi felelősségvállalás	12
Econventio Egyesület (www.econventio.hu).....	12
Referenciáink.....	13
Társaságunk főbb adatai.....	14

Bemutakozás

A Pannon-Safe Kft. **1999. évben alakult**. Az Állami Biztosítás Felügyelet (ma Magyar Nemzeti Bank) tevékenységét 142/1999 számon engedélyezte.

A Pannon-Safe Kft egy **dinamikusan növekvő** a pénzügyi szektorban tevékenykedő **vállalként határozza meg magát**, és arra törekszik, hogy a Magyarországon kialakított jó hírnevét, piaci erejét és elismertségét, pénzügyi stabilitását megtartsa és tovább erősítse. A **biztosítási- és pénzügyi piac jelentős közvetítői (alkusz) szereplőjeként** növelje a biztosítási-és pénzügyi ismeretek mélységét mind munkatársai, mind partnerei körében úgy, hogy közben minőségi, mennyiségi, és méretbeli teljesítményével a top 5 pozícióba kerüljön a hazai piacon. Az évenként megjelenő Biztosítási Almanach 2013. évben folyamatosan növekvő, piaci helyezését évről-évre javító vállalkozásunkat **a piac top 8. helyére sorolta**.



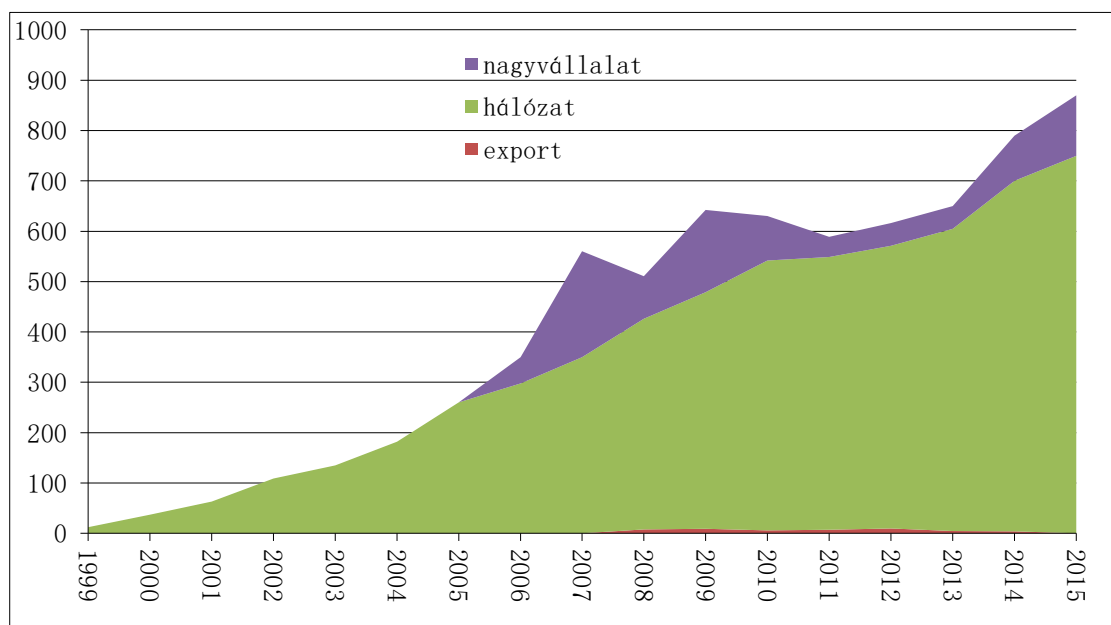
Társaságunk 2014 nyarán ünnepelte megalakulásának **15 éves** évfordulóját. A 2015-ig eltelt 16 év alatt cégünk egy irodából kiinduló mikro-vállalkozásból mára egy stabil és erős piaci szereplővé nőtte ki magát. Különösen értéket képvisel ez számunkra, hiszen cégünk **kizárólag magyar tulajdonú**, és a megtermelt üzemi eredményt a tulajdonosok tudatosan Magyarországon fektetik be.

Nyereségességünk 16 éve

A Pannon-Safe Kft **megalakulásának éve óta nyereséges** mind üzemi, mind adózás előtti, mind adózott eredményét tekintve. Az eredmény mértéke az árbevételhez igazodva növekedett. Manapság egyre kevesebb cég mondhatja el magáról, hogy jó adófizető, és a Magyarországon megtermelt eredményét az országban meg is adózza. A Pannon-Safe Kft ezek közé tartozik. Társaságunk **saját tőkéje több százmillió Ft**, ami bizonyítéka mind a jó gazdálkodásnak, mind a hosszú távú működés iránti elkötelezettségnek.

Cégcsoportunk árbevétele 2015-ben meghaladta a nettó 1 milliárd forintot.

Az **árbevétel alakulása** 1999-2014 (2015 terv) fő üzletágankénti megosztásban:



Elkötelezettség a minőségi szolgáltatás iránt

Célunk értéket teremteni, biztonságot és stabil pénzügyi alapokat nyújtani partnereink részére, kiszámítható munkahelyet munkatársaink számára- cégünk innovatív gondolkodású, ügyfélközpontú, problémamegoldást kereső munkatársai és menedzsmentje segítségével.

Ügyfélkapcsolatainkban kiemelt jelentőséget tulajdonítunk a pontos, korrekt tájékoztatásnak, és a gyors ügyintézésnek.

Meggyőződésünk, hogy a személyes **jó kapcsolat ügyfél és üzletkötő között**, meghatározó eleme a cégünk iránti bizalomnak.

Célul tűztük ki, hogy olyan biztosításközvetítői szolgáltatást nyújtsunk ügyfeleink részére, hogy az mind földrajzi elérhetőségben, mind szakmai tartalmában, valamint kedvező díjával nem csak elnyerje, de **hosszú távon fenn is tartsa partnereink megtisztelő bizalmát!**

Minőség- és információbiztonsági politika

A Pannon-Safe Kft. felső vezetősége **elkötelezettséget vállalt**, a Megrendelők igényeinek és elvárásainak a legjobban megfeleljenek, az információ megfelelő kezelése mellett, ezáltal a tevékenységünkkel szembeni elégedettséget növeljük. A megrendelők egyre színvonalasabb kiszolgálása érdekében **folyamatosan fejlesztjük szolgáltatásainkat, technikai hátterünket és munkatársaink képzettségét, képességeit és tájékozottságát.**

A Társaság felső vezetősége, a Társaság szolgáltatási minőségének, a Megrendelők igényeinek való megfelelés érdekében gondot fordít a munkatársak oktatására, a személyi képességek javítására.

Tekintve, hogy a **szervezet szolgáltatása bizalmi jellegű** kollégáinktól, alvállalkozóinktól elvárjuk a korrekt, udvarias, becsületes magatartást, és az információk, adatok, dokumentumok előírt kezelését.

A Pannon-Safe Kft. felső vezetősége elkötelezte magát az MSZ EN ISO 9001:2008, és az MSZ ISO/IEC 27001:2013 szabványok szerinti minőségirányítási és információbiztonsági rendszer eredményességének folyamatos fejlesztése mellett.

ISO minősítések

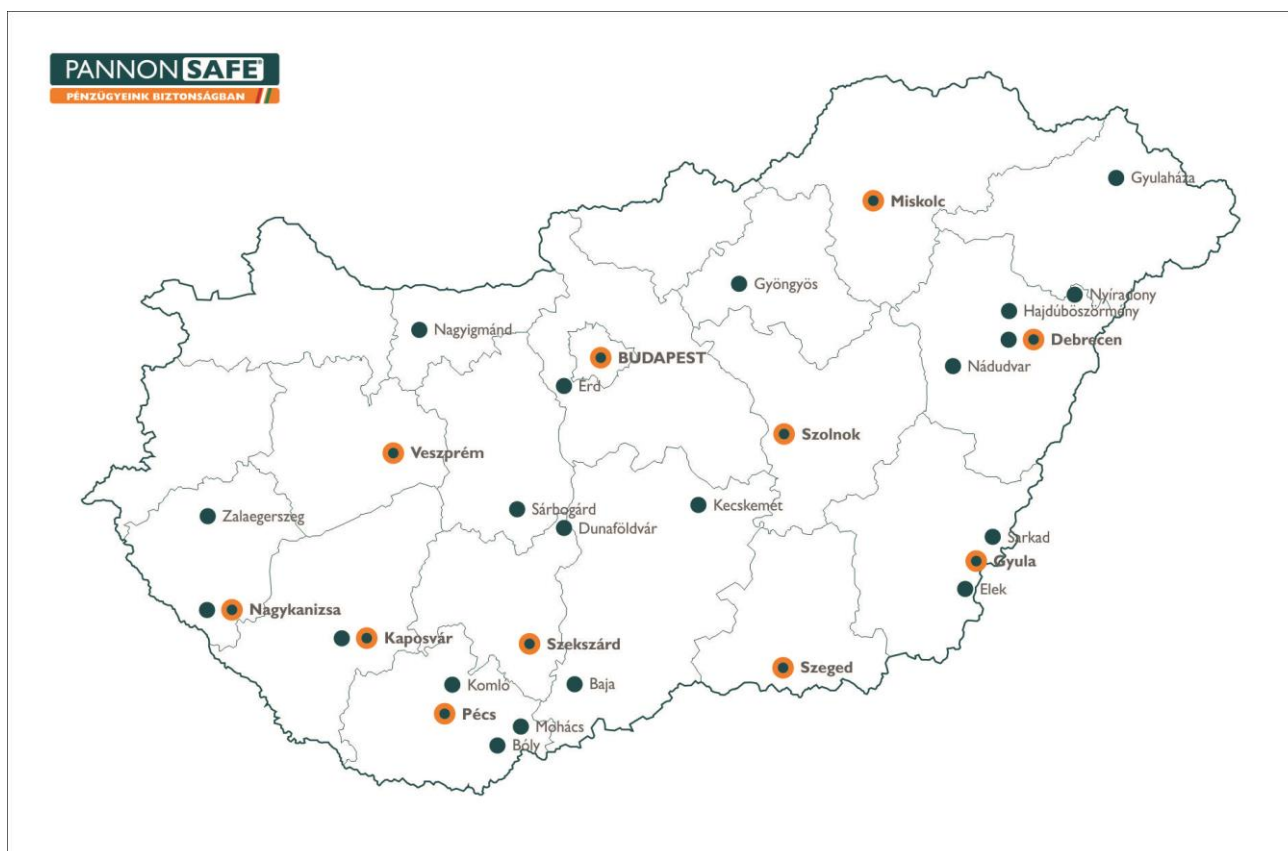


Országos lefedettség

Cégünk legnagyobb értéke a képzett, lojális, munka- és szakmaszerető üzletkötői és munkatársi gárda. Létszámuk **évek óta folyamatosan emelkedik** – kiszámítható módon.

Ügyfélszolgálati irodáinkban főállású **ügyfélszolgálati munkatársak** várják a lakossági- és vállalati ügyfeleket. A kiépített magas szintű informatika biztosítja, hogy a létrejött szerződésekkel kapcsolatban ügyfeleink folyamatos és naprakész tájékoztatást, segítséget, tanácsadást kapjanak.

A **fiókirodákban** az üzletkötők meghatározott időpontban látják el a nyitva tartáshoz szükséges ügyeletet. Mind a fiókirodák, mind az üzletkötők, mint **képviselők rendelkeznek hozzáféréssel az online rendszerekhez**, hogy munkájukat önállóan és hatékonyan végezhessék.



Szabályozott jogi környezet

Társaságunk szinte **minden munkafolyamata** – igazodva és megalapozva az ügyviteli ISO minősítést – **írásban szabályozott, dokumentált** és teljes értékesítési rendszert lefed. Így alvállalkozói szerződéseink sztenderdizáltak és a joggyakorlatban is sikerrel alkalmazhatóak.

Alkalmazotti szerződéseink szintén szabványosítottak, mellékletükként pedig a munkaköri leírások és egyéb dokumentációk rendelkezésre állnak.

Az értékesítési folyamatokat (melyek az alvállalkozói szerződések részei) ügyviteli utasítások tartalmazzák, így mind az alkalmazottak, mind az alvállalkozók tisztában vannak lehetőségeikkel, feladataikkal és kötelezettségeikkel.

Az alkuszi munkához közvetlenül kapcsolódó dokumentumaink is sztenderdizált és nyomdailag formanyomtatványként előállított módon rendelkezésre állnak.

Ezen dokumentációk elkészítése és karbantartása rendkívül fontos, nagy költséget igénylő, azonban a jogszerű tevékenység végzésének alapfeltétele!

Cégen belüli divíziók és tevékenységeik

A cégen belül formálisan és informálisan is több ágazatot különböztetünk meg.

A **hálózati „tanácsadói” értékesítés** cégünk életben meghatározó szerepű. Biztosítja a kiegyensúlyozott árbevételt és a több mint 70.000 ügyfél a kiszámítható biztosítási állományt. A kiszámítható bevétel- és kiadások rendszerén keresztül pedig „biztonsággal” számítható cégünk fedezeti pontja, cash-flowja és mérleg szerinti eredménye akár évekre előre is. Számunkra az **egy szerződéssel rendelkező ügyfél a „jövő lehetősége”** – hiszen lehetőséget kínál a „keresztértékesítésre” és a kapcsolat elmélyítésére. Ugyan akkor többszerződéses **„multicontract” ügyfél kiemelt fontosságú**, hiszen bizalmának megtartása szakmai- és emberi kihívásokkal teli, de gazdaságilag racionális és hatékony megoldás.

A **nagyvállalati üzletág** kis darabszámú, ugyan akkor sok adminisztratív munkát adó ügyfelével a kevésbé kiszámítható, ugyanakkor rendkívül profitábilis tevékenységével teremti meg az adózott eredményhez, vagy a fejlesztésekhez szükséges anyagi forrásokat. Ez az üzletág magában foglalja a biztosítási- és cafeteria auditot és közbeszerzések lebonyolítását, a szerződések megkötését, az egyedi kárbejelentési és kárrendezési

folyamatok kialakítását és működtetését, valamint – igény esetén - a kárstatisztikák és analitikák ügyféllel közösen történő feldolgozását.

A **cafeteria üzletág** méretében ma már elhanyagolható, és szerepe az adó-törvények változása miatt csökken, de a nagyvállalati ügyfelek teljes körű kiszolgálása miatt fontos részfeladatunk.

Az **on-line értékesítés** volumenét mérve még nem meghatározó, de az arra alapuló innovatív internetes technológiát a tanácsadók is sikerrel használja. A növekvő webes értékesítési piac mellett ezen ágazattól elszakadni nem kívánunk, szerepét tovább erősítjük a költség-eredmény görbe figyelembe vételével. A direkt marketing, a meglévő ügyfelek visszatérő, keresztvásárlását ösztönző hírlevelekkel, ad-words kampányokkal és a print médiákban szereplő reklámokkal ösztönözzük a terület szerepének erősödését cégünkön belül.

A **hitelezési üzletág** (első sorban lakossági) a 2010-2014 időszakban alig érezhetően mozgott. Ugyan akkor 2014-től az üzletág élénkülését figyelhetjük meg, amire cégünk azzal válaszolt, hogy munkatársaink mind nagyobb részét ösztönözzük a szükséges képzettség és képesítés megszerzésére, hogy a hiteligénnyel megjelenő ügyfeleket kiszolgálhassák. 2010-et megelőzően jelentős hitelkihelyezések történtek a hálózatunkon keresztül, és azt gondoljuk, a hitelezési- és hitel felvevői kedv újraindulásával ismét eredményes üzletág lesz. Szerepe fontos a teljes pénzügyi tanácsadói státusz megszerzésében, megtartásában ügynökeinknek és cégünknek.

Ingyen forgalmazó üzletág: Az üzletág ingatlanok adás-vételével és bérbeadásával foglalkozik kihasználva a Pannon-Safe csoport közel 70.000 elégedett ügyfélkapcsolatát. A cég a „barátságos” Pannon-Safe Otthonközvetítő név alatt tevékenykedik. www.otthonkozvetito.hu domain címen. A 2013 közepén alakult divízió 2014-ben már sikertörténetet írt, mely úgy tűnik 2016-ban is folytatódik! A biztosítási tanácsadóink „ingatlanos” ügyfeleket tudnak behozni a cégcsoport látókörébe, míg az ingatlanközvetítő munkatársak az adás-vételek során biztosítási igényeket juttatnak el kollegáinkhoz. Egy tökéletes szinergia.



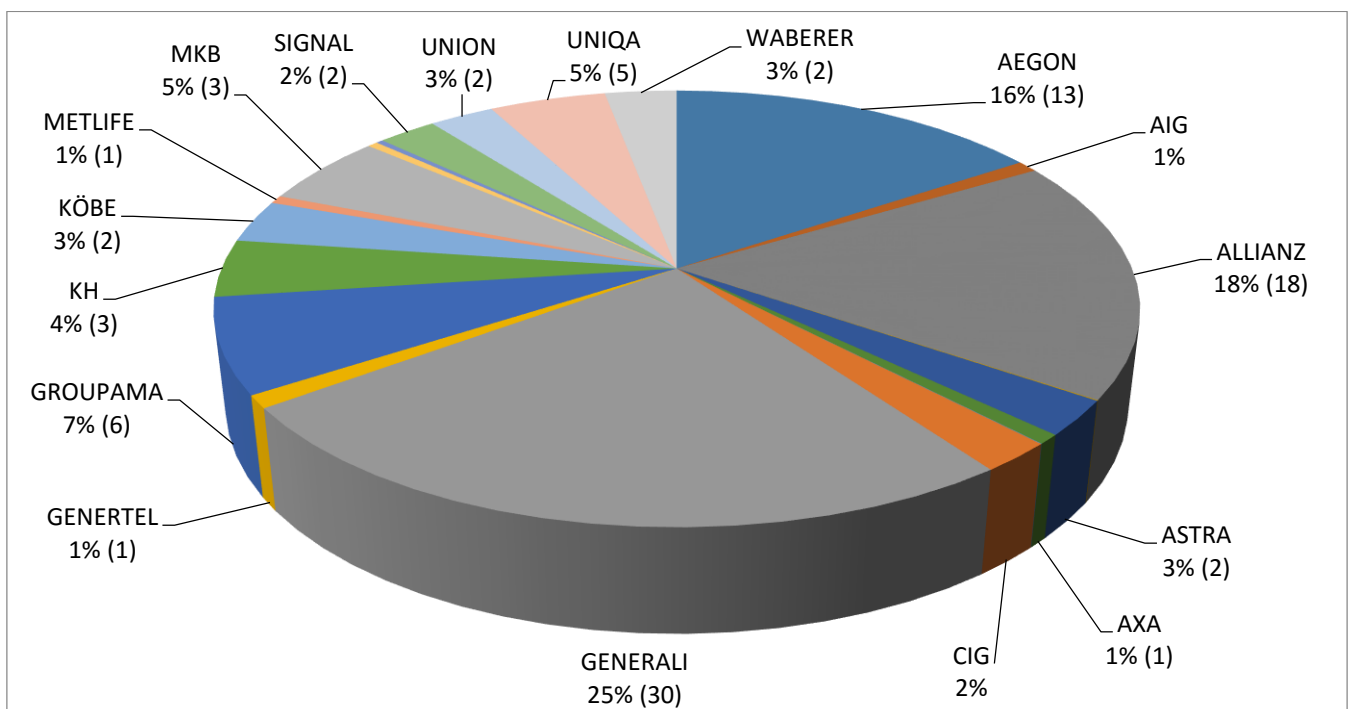
Kezelt élő biztosítási állomány és annak változása

Jelenleg cégünk több mint **6 milliárd** forint éves folyamatos díjú biztosítási ügyfélállományt kezel, mely folyamatosan évről-évre növekszik.

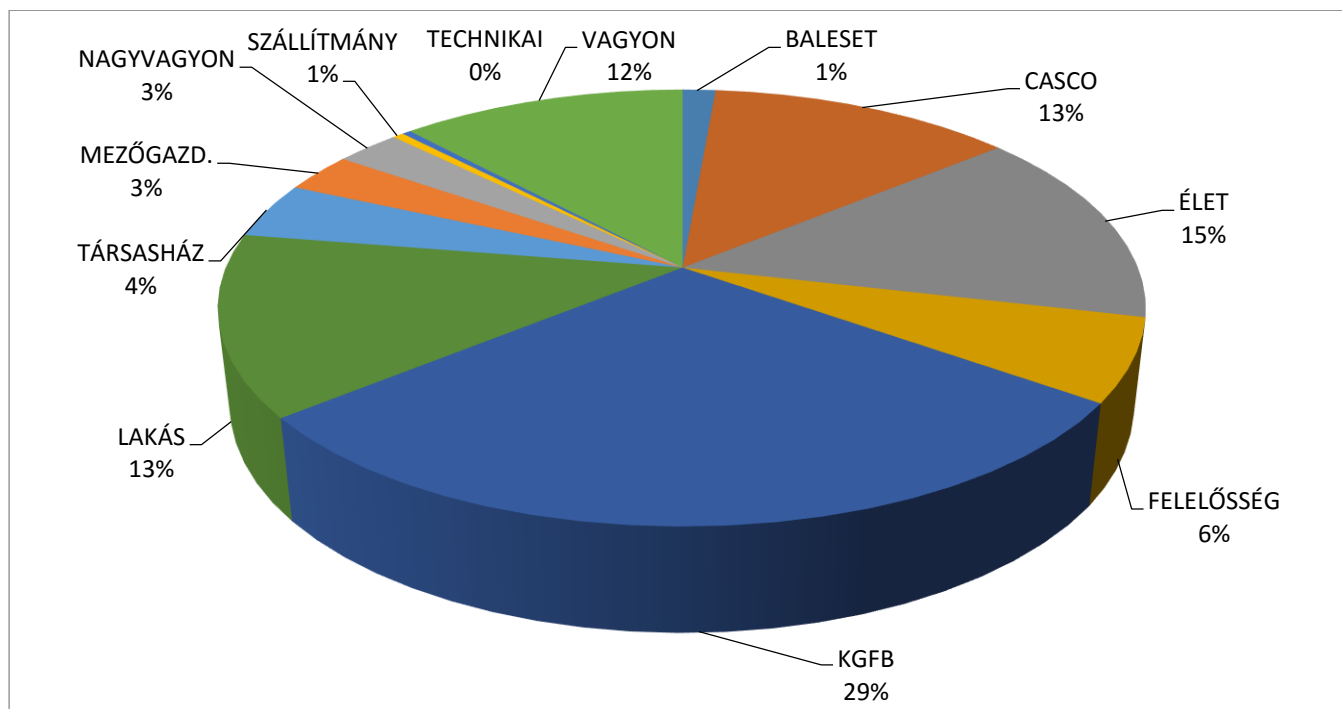
Kölcsönösen kiemelt és meghatározó kapcsolatot ápolunk a Generali-Providencia, az Allianz-Hungária, a Groupama és az Aegon biztosítókkal. Ezen cégeket kiemelt és stratégia partnereinknek tekintjük. Ugyanakkor a „feltörekvő” biztosítókkal is jó kapcsolatot ápolunk, hiszen összességében a piaci részesedésük folyamatosan emelkedik, melyet közép távon mi sem hagyhatunk figyelmen kívül.

Biztosítási portfólió

Folyamatos díjú szerződések biztosítónkénti megoszlása 2015.Q1



A Pannon-Safe Kft módozati portfóliója egészséges, az elmúlt évek kitartó munkájának eredményeképpen sem nem kötelező (29%), sem nem gépjármű (42%) (gfb+casco) túlsúlyos! Büszkék vagyunk lakás-, társasház-és kisvállalkozói vagyon állományunkra, ami igen stabil. Átlag élettartalma eléri az 5-7 évet.



Közösségi média jelenlét

A Pannon-Safe vezetése hisz abban, hogy a jövő útján járva megfelelő súllyal kell kezelni a **high-tech trendeket**. Ennek megfelelően az **internet generáció megcélzása** és lojális ügyféllé tétele kiemelt feladatunk közé tartozik! Lehetőségeinkhez képest ezért fektetünk jelentős erőforrásokat ezek fejlesztésébe és a **közösségi médiákban való megjelenésre**. A cég **elérhető a Skype, Facebook, Twitter közösségi felületeken**- érdekes és változó tartalommal.



Társadalmi felelősségvállalás

„Az élet érted van, téged tanít és téged tükröz” – Sági Ákos munkatársunk filozófiája áthatja mindennapokat is. Amikor a vállalatot kívülről szemlélik vagy megítélik, akkor nem kívánunk könnyűnek taláztatni azon okból, mert csak egy profitorientált gyárat láthat a szemlélő. **Ezért egy olyan vállalatot igyekszünk alkotni, amelynek tükröződő képében erőteljes körvonalakkal látszik a társadalmi szerep- és felelősségvállalás** – mely áttételesen jótékonyan hathat megítélésünkre is. A Pannon-Safe Kft aktív szerepet vállalt az Econventio egyesület megalapításában, támogatásában – amely önálló szervezetként éli életét.

A Pannon-Safe Kft az elmúlt években több sportegyesületet, labdarúgó egyesületet (pl: **Grosics Kapus Akadémia**, Kaposvári Rákóczi FC, Kazincbarcikai FC), tornaklubot (Kozármislenyi ritmikus sportgimnasztika szakosztály, Szentlőrinci Kézilabda Egyesület) támogatott.

Az élettől csak az fog kapni – aki adni is tud.

Econventio Egyesület (www.econventio.hu)

Az Econventio Kerekasztal Közhasznú Egyesület a pénzügyi intelligencia fejlesztése és a közérthető pénzügyi ismeretek népszerűsítése céljával alakult a Pannon-Safe Kft tulajdonosai, vezetői és munkatársai részvételével.

Mottónk: PÉNZÜGYEKRŐL - JÓZANUL

Hiszünk benne, hogy pénzügyi ismeretekre mindenkinek szüksége van, és azon dolgozunk, hogy ezek az ismeretek mindenkire eljussanak, még hozzá minél érthetőbb formában. Fontosnak tartjuk, hogy a pénzügyi rendszer egyszerűen átlátható és megismerhető legyen, illetve hogy mi, a pénzügyi termékek használói egyre felkészültebbek és igényesebbek legyünk.

Az Econventio egyesület 2011-2016 évben –karöltve a Szegedi Tudományegyetemmel– Magyarországon egyedülálló módon az internet segítségével pénzügyi kultúra felmérést végzett és végez. Több mint 40.000 diák megkérdezésével több mint 400.000 értékelhető válasz



érkezett be. Ennek eredményéről az ÁSZ (Állami Számvevőszék) székházában minden év őszén szakmai értékelő sajtókonferenciát tart.

Az egyesület minden év nyarán a legaktívabb iskolák diákjainak nyári tábort szervez pénzügyi kultúra fejlesztése témakörben – mely jelentős sajtó visszhangot kap.

Az egyesület szoros együttműködésben dolgozik (stratégiai szerződések alapján) az **Állami Számvevőszékkel, A Nemzeti Adó-és Vámhivatallal, a Szegedi Tudományegyetemmel, az Emberi Erőforrások Minisztériumával, a Magyar Nemzeti Bankkal, a Nemzeti Művelődési Intézettel, a Magyar Pénzügyi- Gazdasági Ellenőrök Egyesületével, a Pénzügyi szemlével, a Budapesti Kommunikációs és Üzleti Főiskolával.**

Referenciáink:

Jelenleg is kezelt kiemelt biztosítási szerződések szerződői:

Szegedi Tudományegyetem
Szeged MVJ Önkormányzata
Móra Ferenc Múzeum
Szegedi Közlekedési Kft.
Szegedi Környezetgazdálkodási Nonprofit Kft.
IKV Zrt.
Szegedi Sport és Fürdők Kft.
Szegedi Vásár és Piac Üzemeltető Kft.
Szegedi Ifjúsági Ház Nonprofit Kft.
Szegedi Vadaspark Nonprofit Kft.
Szegedi Testamentum Kft.
Szegedi Szabadtéri Nonprofit Kft.
SZINT Szegedi Intézménytakarító Kft.
Városi Televízió Szeged Nonprofit Kft.
Ritek Zrt.
Szegedi Városkép Kft.
Szeged Pólus Nonprofit Kft.
Kapos Holding Zrt.
Kecskemét Kórház
Kalocsa Kórház
Kiskunfélegyháza Kórház
Gyula Kórház
Klebelsberg Intézményfenntartó Központ
Pesti Barnabás Szakközépiskola
Szarvas Önkormányzat
Hermann Ottó Szakközépiskola
Szentés Kórház

Deszk Kórház
Makó Kórház
Békés Megyei Önkormányzat
Bács Kiskun Megyei Önkormányzat
Komárom Esztergom Megyei Önkormányzat
Bedő Albert Erdészeti Szakközépiskola

Az elmúlt években sikeres közbeszerzéseket bonyolítottunk le:

Magyar Közút
DRV Zrt.
ÉRV Zrt.
ÉDV Zrt.
TRV Zrt.
DMRV Zrt.
SZEBETON Zrt.
Kapos Volán Zrt.
Gemenc Volán Zrt.
Pannon Volán Zrt.
Pécs Holding Zrt

Társaságunk főbb adatai:

Pannon-Safe Kft
Székhely: 7623 Pécs Rét u. 49

Adószám: 11868033-2-02
Cégjegyzékszám: 02-09-066534
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-82221/2014.
Felügyeleti engedély száma: 142/1999
Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank