



 **phinance**
financial balance

W trosce
o Twoje
finanse



Dbamy o finanse
345 000
klientów



Spółka akcyjna
15 lat na rynku



30 oddziałów
w całej Polsce



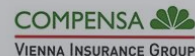
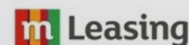
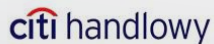
530 doradców
finansowych



260 produktów
finansowych



Tak rozumiemy Niezależność Oto nasi partnerzy



Każda decyzja to wybór oferty

Różnice w kosztach wpływają na jakość życia



Zarabiamy, gdy
Ty odnosisz
korzyści

Rata miesięczna 1 815 zł

KH 400 000 zł LTV 90%

01

74 zł w Phinance

UNŻ 30 lat 500 000 zł

02

2 000 zł

Ubezpieczenie auta o wartości
100 000 zł

03

6% 232 000 zł

III Filar, składka 500 zł,
kapitalizacja miesięczna, 20 lat

04



01

Rata miesięczna 2 154 zł

KH 400 000 zł LTV 90%

02

198,50 zł na rynku

UNŻ 30 lat 500 000 zł

03

4 500 zł

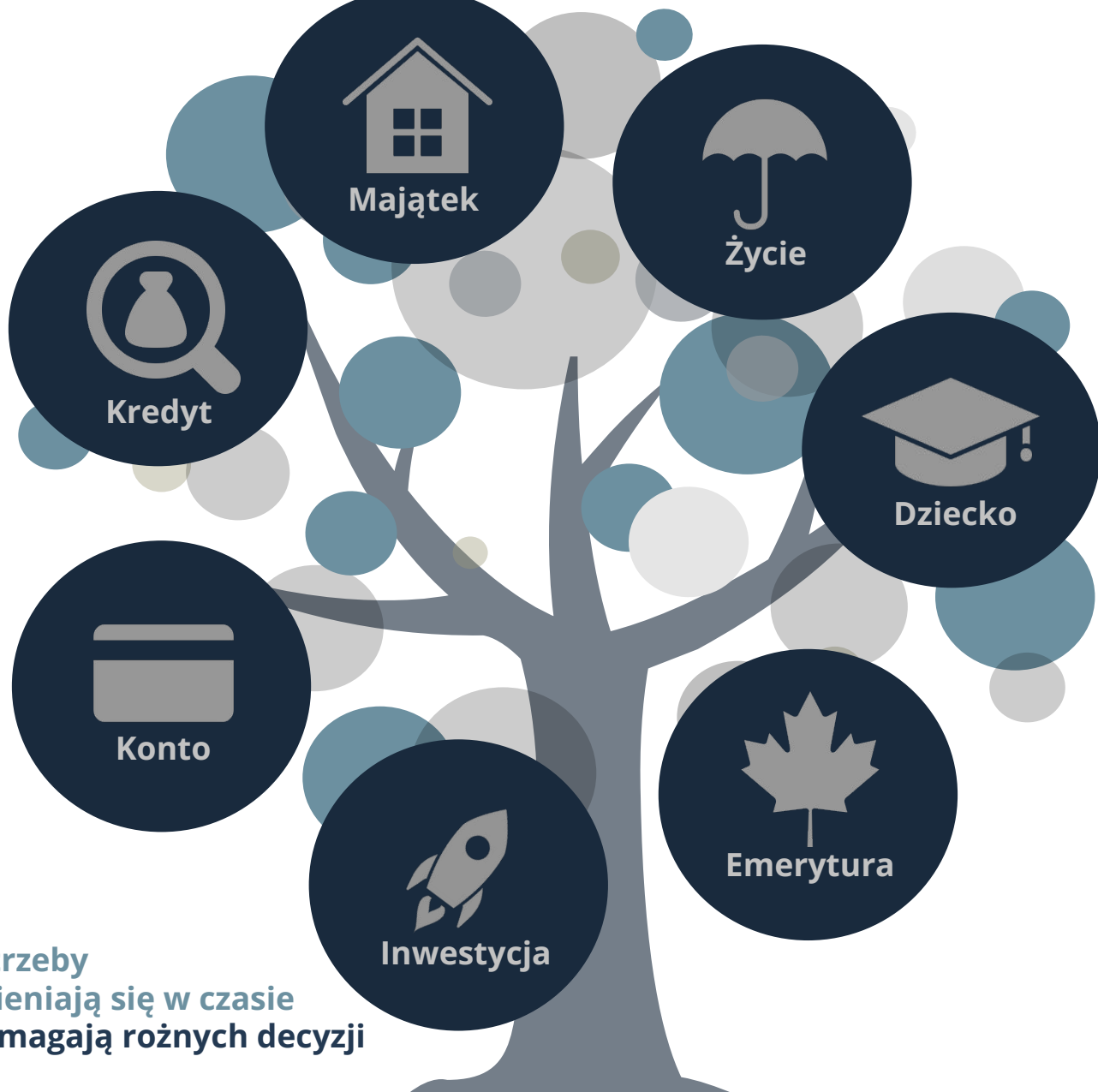
Ubezpieczenie auta o wartości
100 000 zł

04

4% 184 000 zł

III Filar, składka 500 zł,
kapitalizacja miesięczna, 20 lat

**Można realizować ten sam cel, wydając różne kwoty.
Statystyczny Polak wydaje około 1 pensji rocznie na nietrafione instrumenty finansowe.**



Potrzeby
zmieniają się w czasie
Wymagają różnych decyzji



Życie

Przyczyny śmierci w różnym wieku

Czy wiesz, co jest najczęstszym powodem śmierci w Twoim wieku?

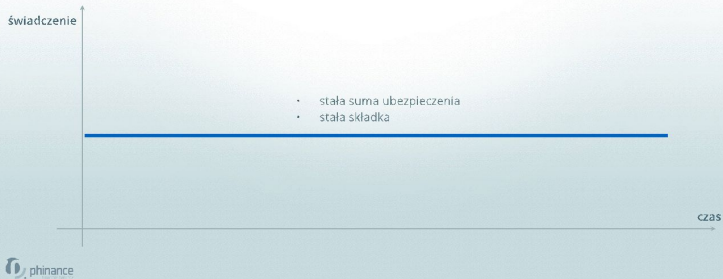
Wiek	Powód 1	Powód 2	Powód 3
0 - 4	wady w okresie płodowym	wady rozwojowe wrodzone	choroby układu oddechowego
5 - 14	nowotwory	wypadki komunikacyjne	choroby układu nerwowego
15 - 24	wypadki komunikacyjne	samobójstwa	nowotwory
25 - 34	samobójstwa	wypadki komunikacyjne	choroby układu krążenia
35 - 44	choroby układu krążenia	nowotwory	samobójstwa
45 - 54	nowotwory	choroby układu krążenia	choroby układu trawiennego
55 - 64	nowotwory	choroby układu krążenia	choroby układu trawiennego
65 - 74	choroby układu krążenia	nowotwory	choroby układu oddechowego
powyżej 75	choroby układu krążenia	nowotwory	choroby układu oddechowego



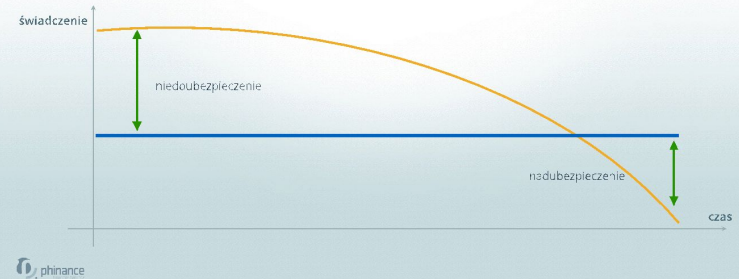
Rodzaje ubezpieczeń na życie

Czy wiesz, jakie ubezpieczenie jest dla Ciebie najlepsze?

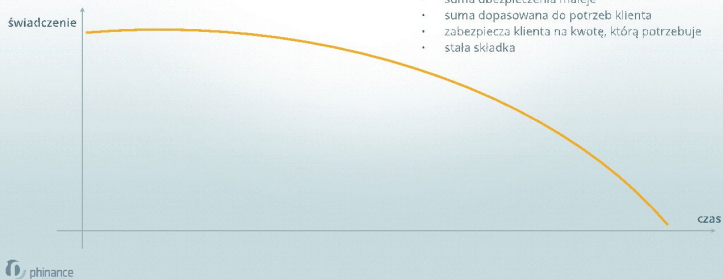
stała suma ubezpieczenia



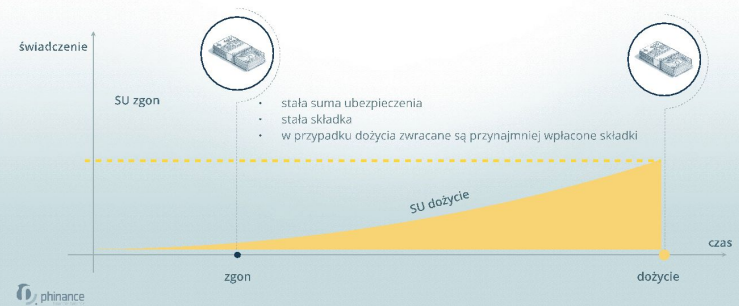
malejąca vs stała suma ubezpieczenia



malejąca suma ubezpieczenia



endowment - ubezpieczenie na życie i dożycie



Ubezpieczenia zdrowia i życia

Zobacz, jakie obszary Twojego zdrowia możemy zabezpieczyć

Ubezpieczenia
to obrót
ryzykiem



01

Ubezpieczenia od poważnych zachorowań

02

Pakiety onkologiczne

03

NNW

04

Pobyty w szpitalu

05

Operacje

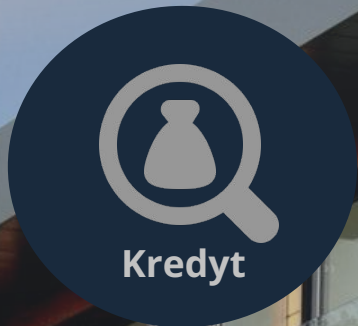
06

Organizacja procesu leczenia

07

Zabezpieczenie utraty dochodu



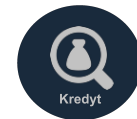
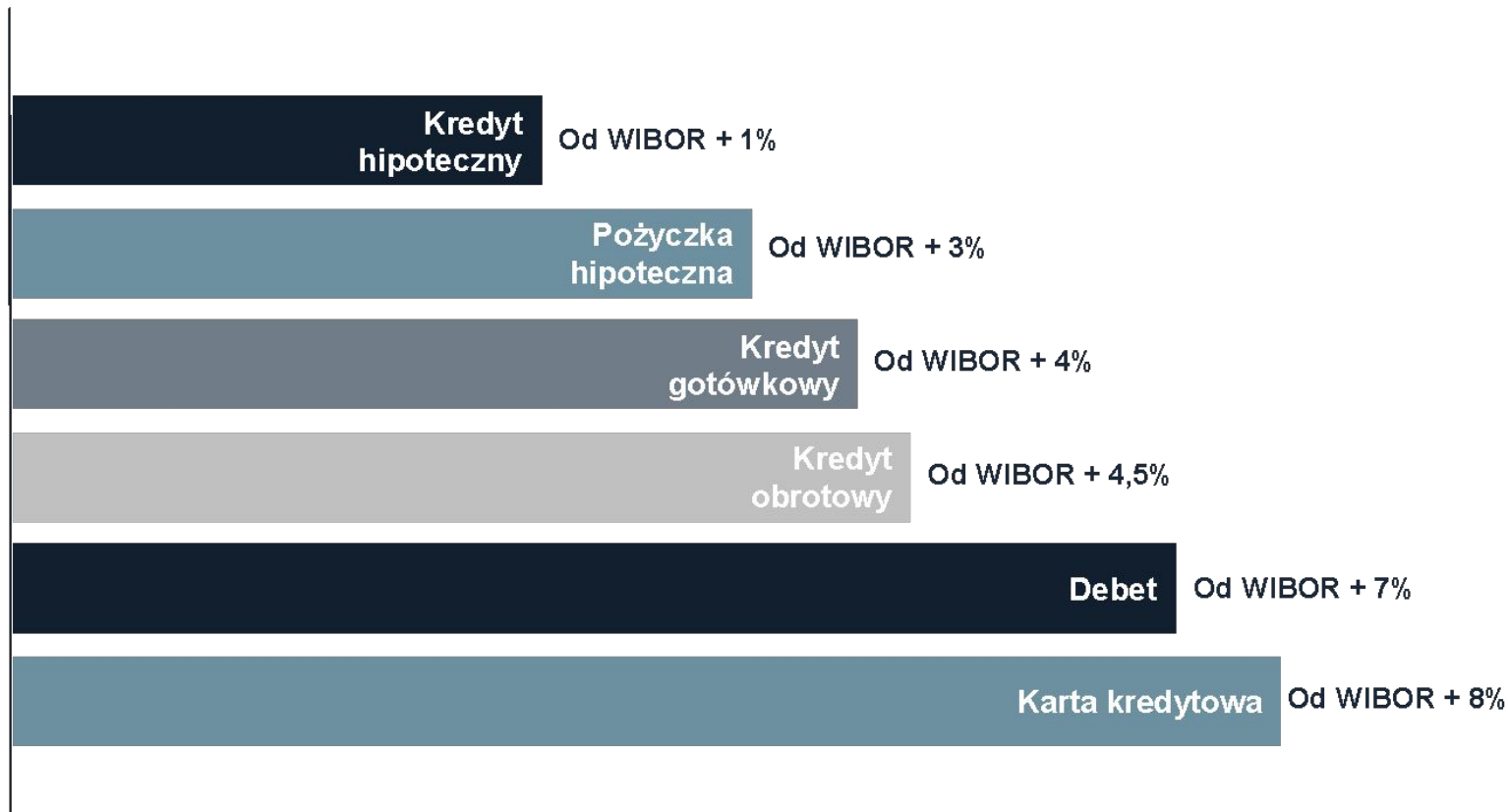


Kredyt



Ceny kredytów

Zobacz, ile kosztują poszczególne rodzaje pożyczek



Masz kredyt?

Potencjalne obszary działania

Optimalizacja
ubezpieczenia na życie

Optimalizacja ubezpieczeń
majątkowych

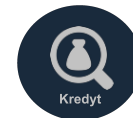
Renegocjowanie
oprocentowania

Refinansowanie
Konsolidacja

Bilansowanie

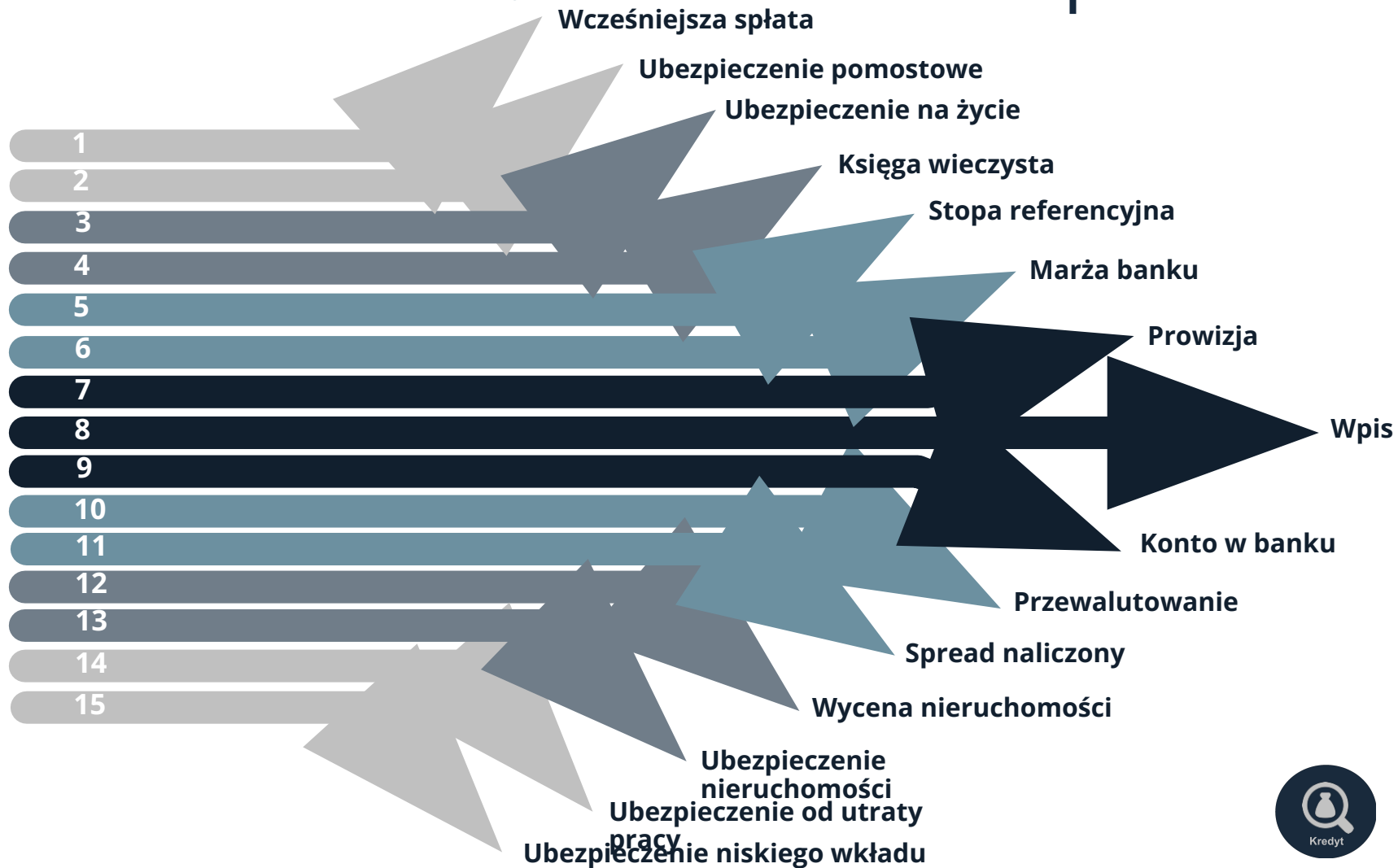
Obniżenie kosztu
zakupu waluty

Monitoring umowy



Planujesz kredyt?

Zobacz, z ilu elementów składa się koszt kredytu



Obsługa kredytowa

Zobacz, w czym możemy Ci pomóc



01

Weryfikacja zdolności
kredytowej

02

Wybór najlepszej oferty

03

Pomoc przy kompletowaniu
dokumentów

04

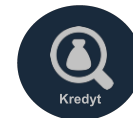
Kontakt z księgowością

05

Negocjacja ceny

06

Monitoring umowy kredytowej



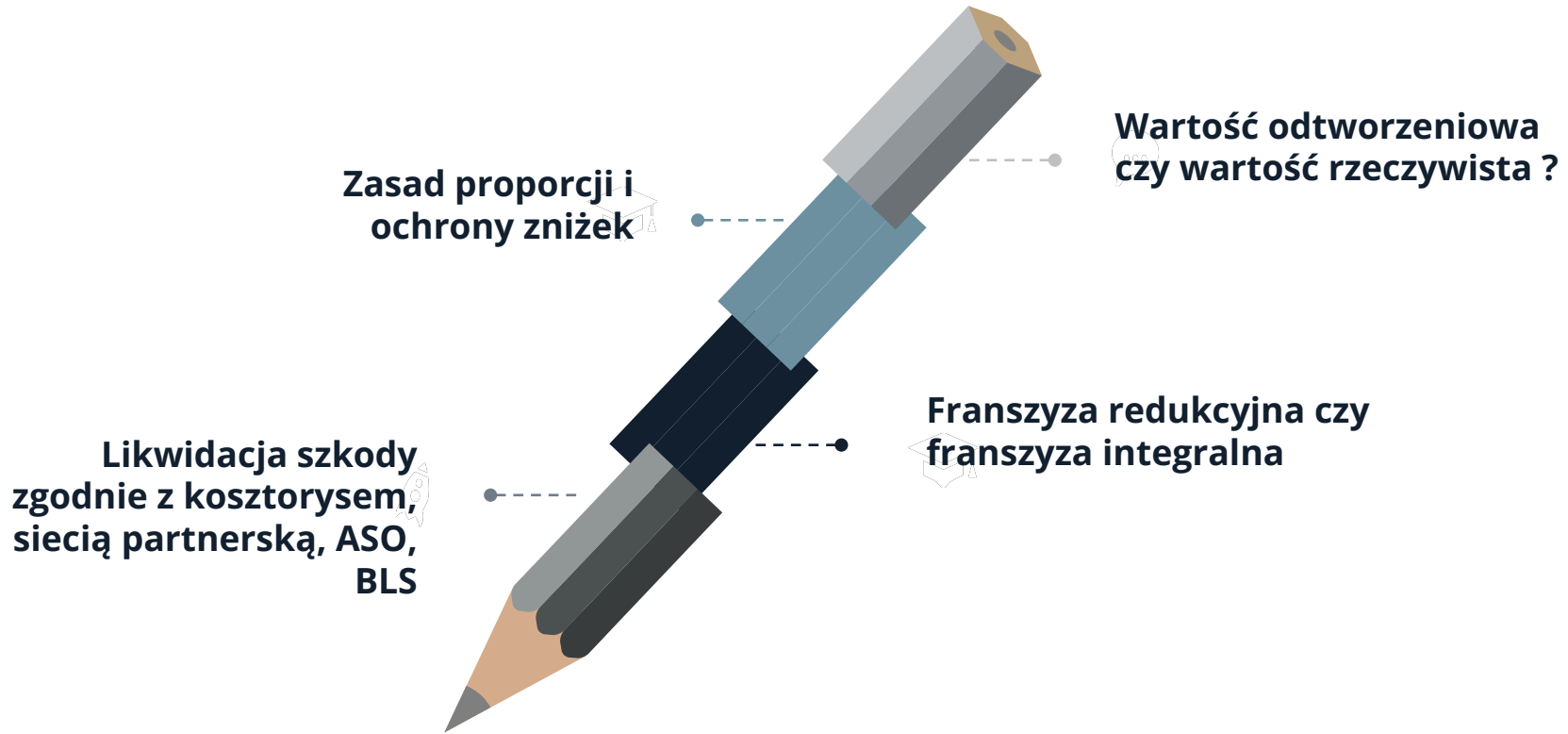


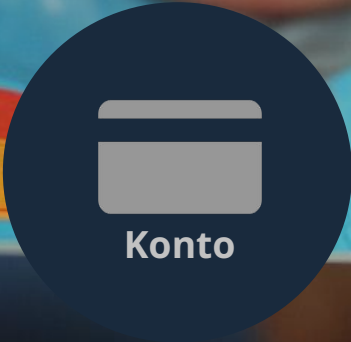
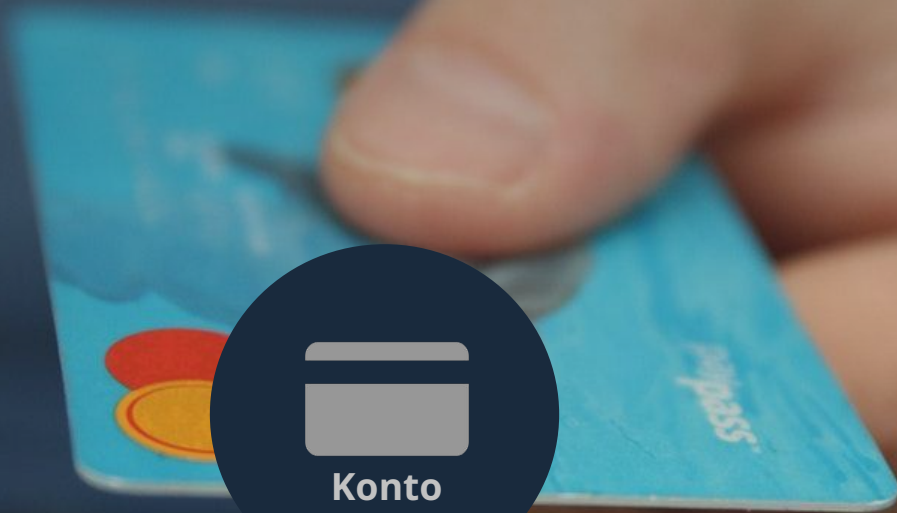
Majątek



Dobre ubezpieczenie majątku to komfort

Sprawdź, co wiesz o swoim ubezpieczeniu





Konto

Konto bankowe

Zobacz, za co nie powinieneś płacić



01

Prowadzenie konta

02

Opłata za kartę

03

Opłata za bankomaty

04

Opłaty za przelew

05

Opłaty za ZUS, US

06

Wypłaty za granicą

07

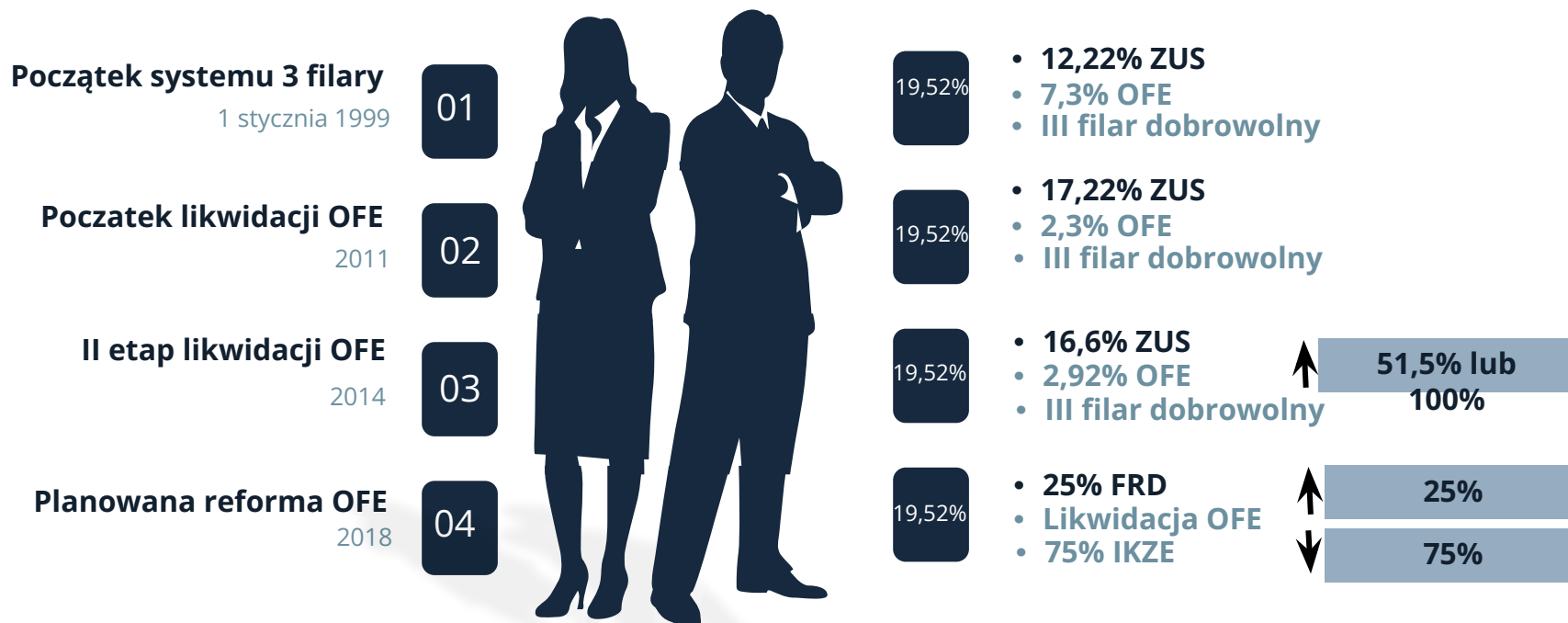
Przelewy zagraniczne

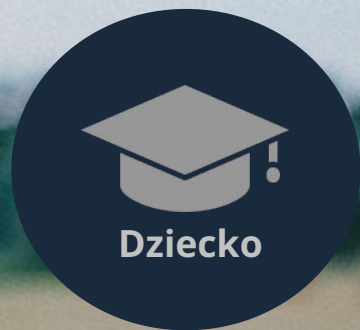




Reforma systemu emerytalnego

Nie wszystkie różnice przyszłej emerytury wynikają z naszych decyzji



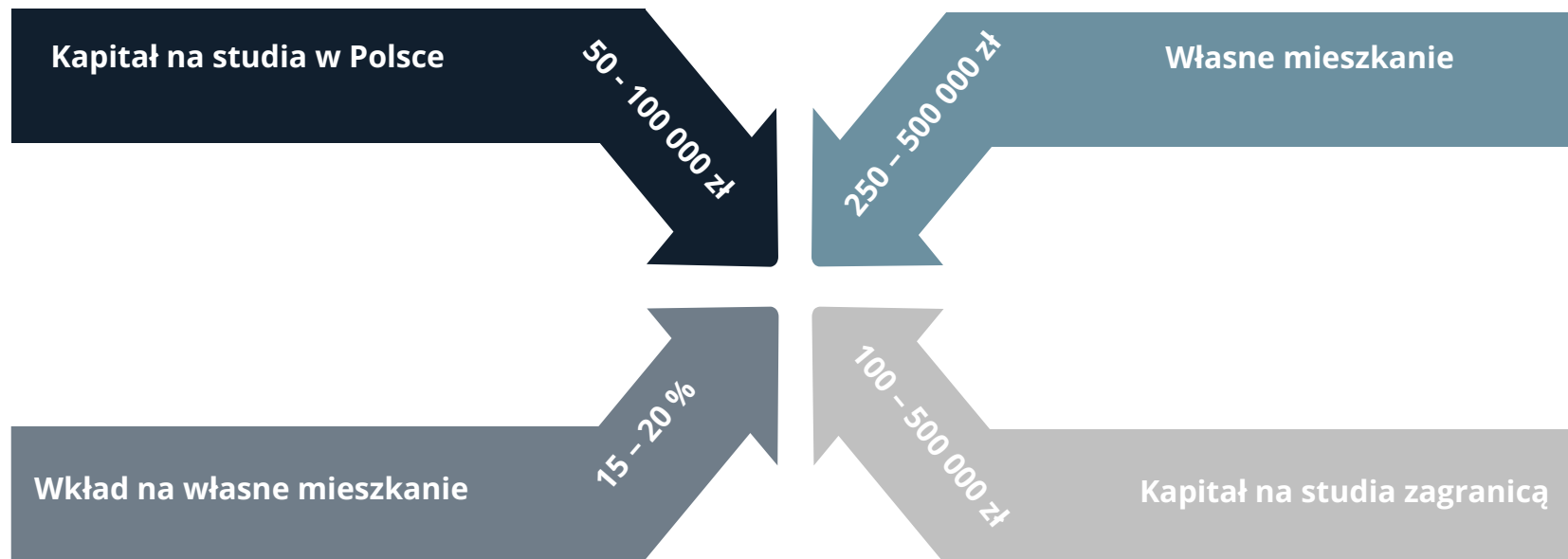


Dziecko

Zabezpieczyłeś przyszłość dziecka?

Zobacz, ile miesięcznie trzeba odkładać aby zgromadzić 98 500 zł

Procent składany to ósmy cud świata
Ci, którzy go rozumieją, zarabiają na nim
Ci, którzy nie rozumieją, muszą go zapłacić



275 zł przez 20 lat
suma wpłat 66 000 zł
suma kapitału 98 500 zł

410 zł przez 15 lat
suma wpłat 73 800 zł
suma kapitału 98 500 zł

680 zł przez 10 lat
suma wpłat 81 600 zł
suma kapitału 98 500 zł

1500 zł przez 5 lat
suma wpłat 90 000 zł
suma kapitału 98 500 zł



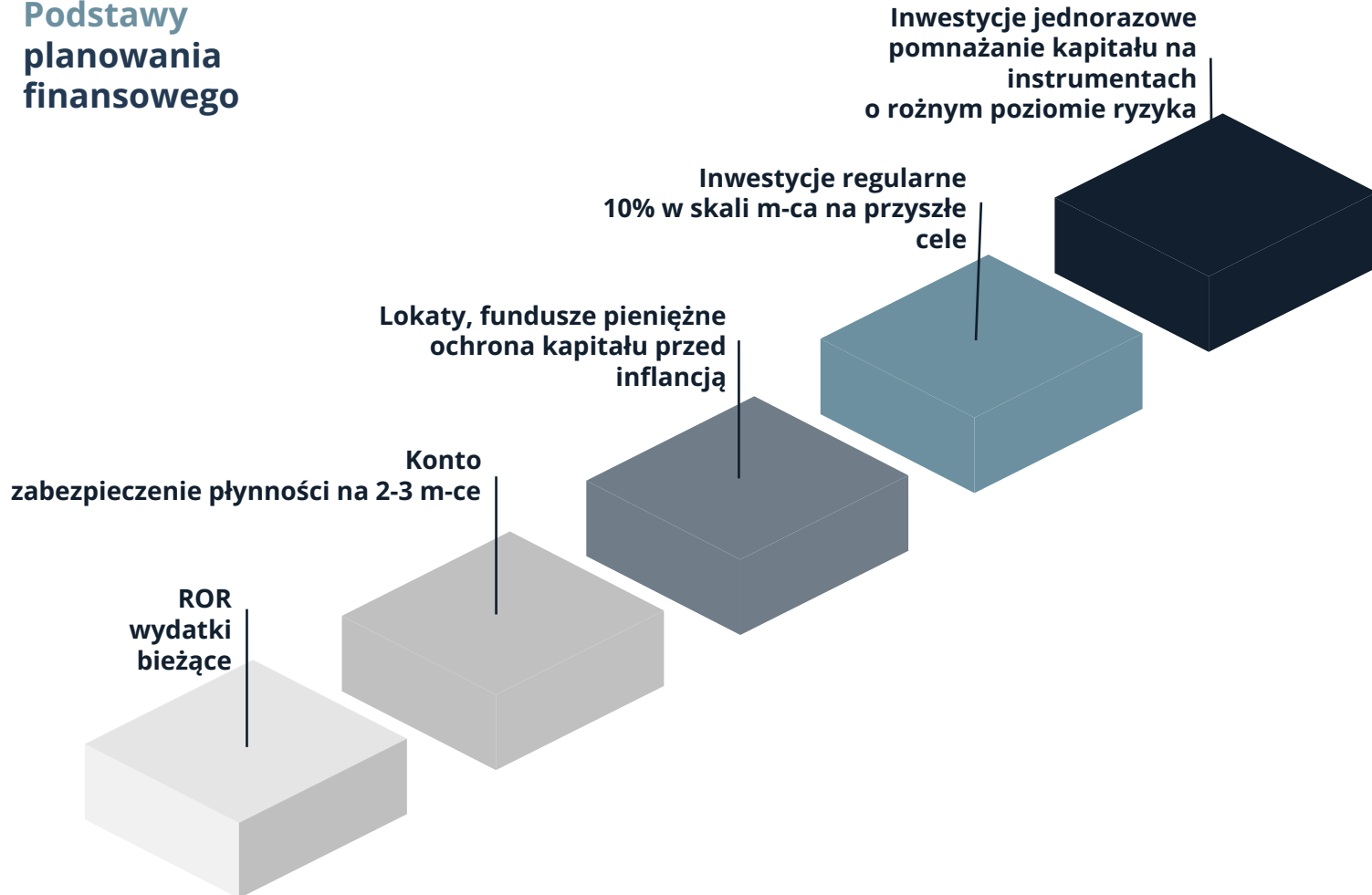


Inwestycja

Inwestycje

Zobacz, jak zmieniają się możliwości inwestycyjne ze wzrostem środków

Podstawy planowania finansowego





W trosce
o Twoje
finanse

Placówk
i

IT

Ludzi
e

Marketin
g

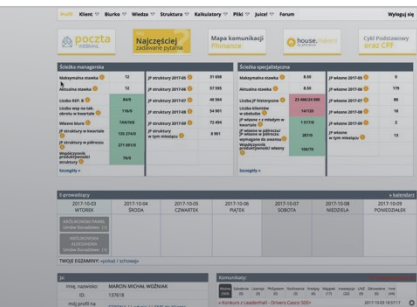
Direc

†
Pracując u Ciebie,
Ty masz komfort, a my
optymalizujemy koszty.



Technologi

Technologia definiuje innowacyjność obsługi. Nie ma tu miejsca na oszczędności.



Wyniki 4%

Mapa komunikacji Phinance

Indeks	Wzrost	Przebieg	Wzrost	Przebieg	Wzrost	Przebieg
Wzrost	10%	Przebieg	10%	Wzrost	10%	Przebieg
Wzrost	10%	Przebieg	10%	Wzrost	10%	Przebieg
Wzrost	10%	Przebieg	10%	Wzrost	10%	Przebieg
Wzrost	10%	Przebieg	10%	Wzrost	10%	Przebieg

PORTFEL AGRESYWNY

- Fundusze akcji polskich 30%
- Fundusze akcji zagranicznych 20%
- Instrumenty bezpieczne 50%

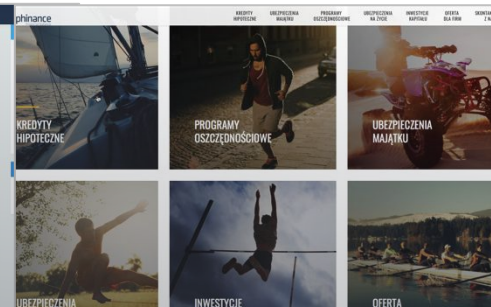
PORTFEL ZRÓWNOWAŻONY

- Fundusze akcji polskich 21%
- Fundusze akcji zagranicznych 14%
- Instrumenty bezpieczne 65%

PORTFEL BEZPIECZNY

NAVIGACJA

- Maja strona domowa
- Maja kursy
 - E-learning licencyjny - PRAWO
 - E-learning licencyjny - PRODUKTY
 - Akademia - Phi (phi podstawowy)
 - Produkty - ubezpieczenia na życie
 - Produkty - programy oszczędnościowe
 - Produkty - ubezpieczenia majątkowe
 - Cykł podstawowy (Kierownicy Biuro)
- Maja dyktando
- Mega Edukacja
 - Administracja serwisu



KREDYTY HIPOTECZNE

PROGRAMY OSZCZĘDNOŚCIOWE

UBEZPIECZENIA MAJĄTKU

UBEZPIECZENIA

INWESTYCJE

OFERTA

Ludzi

Marketing i technologia nie działa nic bez ludzi, którzy są od zawsze w centrum uwagi.



Analiza

Potrzeby
Możliwości
Plany

Rozwiązania

Indywidualne
Kompleksowe
Efektywne

Serwis

Kontakt
Doradca
Obsługa

Blue Ocean Strategy





14