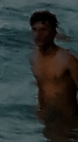




W T R O S C E O

# TWOJE FINANSE







TWOJE  
**DECYZJE  
FINANSOWE**





P O D E J M U J E S Z   W   Ż Y C I U

# DZIESIĄTKI DECYZJI FINANSOWYCH

Różnice w kosztach i parametrach produktów są znaczące. Czy jesteś w stanie samodzielnie porównać i wybrać dla siebie najkorzystniejsze warunki?



Lokata  
bankowa



Ubezpieczenie  
na życie



Zabezpieczenie  
emerytalne



Kredyt  
hipoteczny



Przyszłość  
dzieci



Ubezpieczenie  
zdrowotne



Ubezpieczenie  
mieszkańiowe



Ubezpieczenie  
samochodu



Kredyt na  
samochód





NIE ZAWSZE  
CZUJESZ SIĘ PEWNIE  
W TEMACIE FINANSÓW?



S P O K O J N I E

# NIE MARTW SIĘ

Jeśli nie masz czasu na  
zajęcie się swoimi  
finansami. Jeśli nie masz  
jeszcze oszczędności.  
Jeśli wciąż planujesz  
wydatki tylko „w głowie”.  
Jeśli nie masz do końca  
kontroli nad swoim  
budżetem.



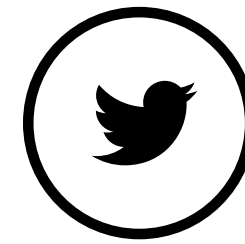




P L A N F I N A N S O W Y T O  
P I E R W S Z Y K R O K ,  
A B Y P R Z E J Ą Ć K O N T R O L Ę  
N A D S W O I M I P I E N I Ę D Z M I







**S P O T K A N I E   Z   D O R A D C Ą   F I N A N S O W Y M**  
**J E S T   J A K   W I Z Y T A   U   L E K A R Z A .**  
**I M   D O K Ł A D N I E J S Z A   A N A L I Z A   I   D I A G N O Z A ,**  
**T Y M   L E P S Z E   R O Z W I Ą Z A N I A .**

**O D   T E G O   Z A C Z N I E M Y**



A wide-angle photograph of a running track in a rural landscape. The track is dark with white lane markings and numbers 1 through 8 at the bottom. The track curves into the distance, surrounded by green fields and rolling hills under a dramatic, cloudy sky. The overall tone is moody and atmospheric.

TWOJE  
**WYMIERNE  
KORZYŚCI**

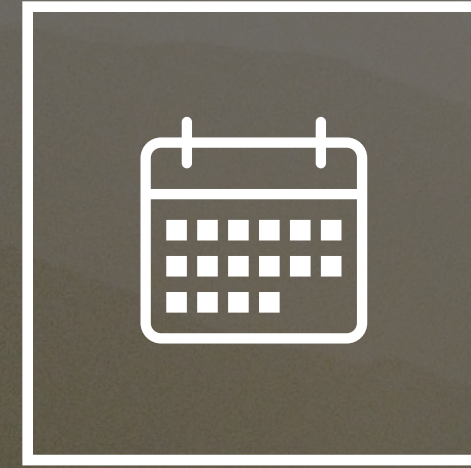




## OPTYMALIZACJA

---

Optymalizacja obecnych umów  
finansowych



## PLANOWANIE

---

Opracowanie planu finansowego na  
przyszłość



## REALIZACJA

---

Kompleksowa obsługa finansowa







FINANSE SĄ  
**BARDZO  
OSOBISTE**

Zaufanie i szczerść  
to podstawa długofalowej  
relacji. Zpracujemy  
na nie.



A group of rowers in a scull boat on a lake at sunset. The background shows a forested shoreline and hills under a warm, golden light. The rowers are in various stages of their stroke, with water splashing around their oars.

SZCZEGÓŁY  
**PROCESU  
WSPÓŁPRACY**





N A S T Ę P U J Ą C E P O S O B I E

# ETAPY DZIAŁANIA

## ANALIZA FINANSOWA

Zebranie niezbędnych informacji, zrozumienie potrzeb i określenie bieżącej sytuacji Klienta

## PLAN FINANSOWY

Ustalenie przyszłych celów, wdrożenie rozwiązań realizujących plan finansowy

## DŁUGOTERMINOWY SERWIS

Weryfikacja planu finansowego, odnawianie umów cyklicznych

## FINANCIAL CONCIERGE

Bieżące usługi wspierające Klienta w realizacji decyzji finansowych



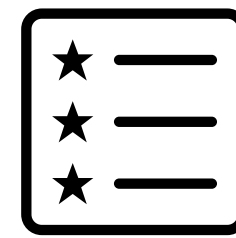
J A K W Y G Ł Ą D A

# WYNAGRODZENIE



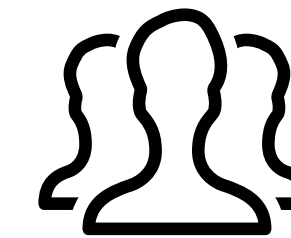
## PROWIZJA

Brak kosztów po stronie Klienta, prowizja od instytucji finansowej



## REFERENCJE

Pisemne referencje jako ocena zadowolenia z jakości obsługi Klienta



## REKOMENDACJE

Gwarancja i bezpieczeństwo sprawdzonych usług, poleconych przez znajomego





POZNAJ BLIŻEJ  
**PHINANCE**



W T R O S C E O T W O J E F I N A N S E

# PHINANCE DLA CIEBIE

Phinance to największa niezależna firma pośrednictwa finansowego, której misją jest dostarczanie Klientom wyróżniających się rozwiązań finansowych za pośrednictwem kadry o najwyższych kwalifikacjach. Jako jedyna zapewnia produkty we wszystkich obszarach finansowych, wybierając najkorzystniejsze już od 2002 roku i dostosowując do szybko zmieniających się warunków oraz wymagań na rynku. Liczba Phi w logotypie jest symbolem złotej proporcji i harmonii. Celem firmy Phinance jest optymalna równowaga finansowa Klientów i budowane z nimi trwałych relacji.



**1 2 0 0**

Doradców  
finansowych



**4 5**

Oddziałów  
w całej Polsce



**9 7 0**

Produktów  
finansowych



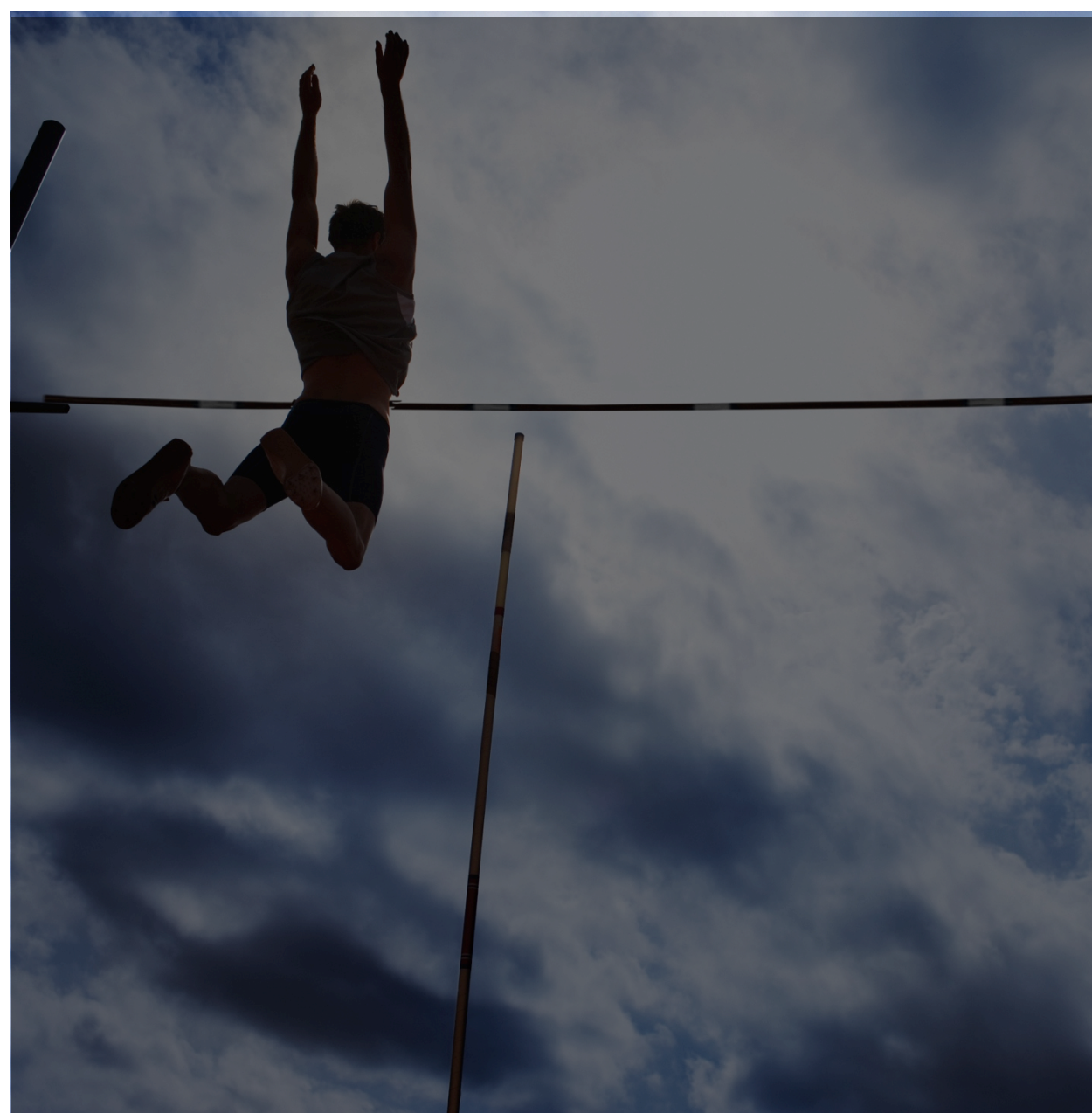
**1 0 0**

Partnerów



POZNAJ NASZE

# OBSZARY DORADZTWA



## INWESTYCJE I OSZCZĘDNOŚCI

Efektywne pomnażanie kapitału



## UBEZPIECZENIA

Kompleksowe zabezpieczenie życia, zdrowia oraz majątku



## KREDYTY I LEASINGI

Najkorzystniejsze formy pozyskania kapitału

**NAJBARDZIEJ KOMPLEKSOWA USŁUGA FINANSOWA**

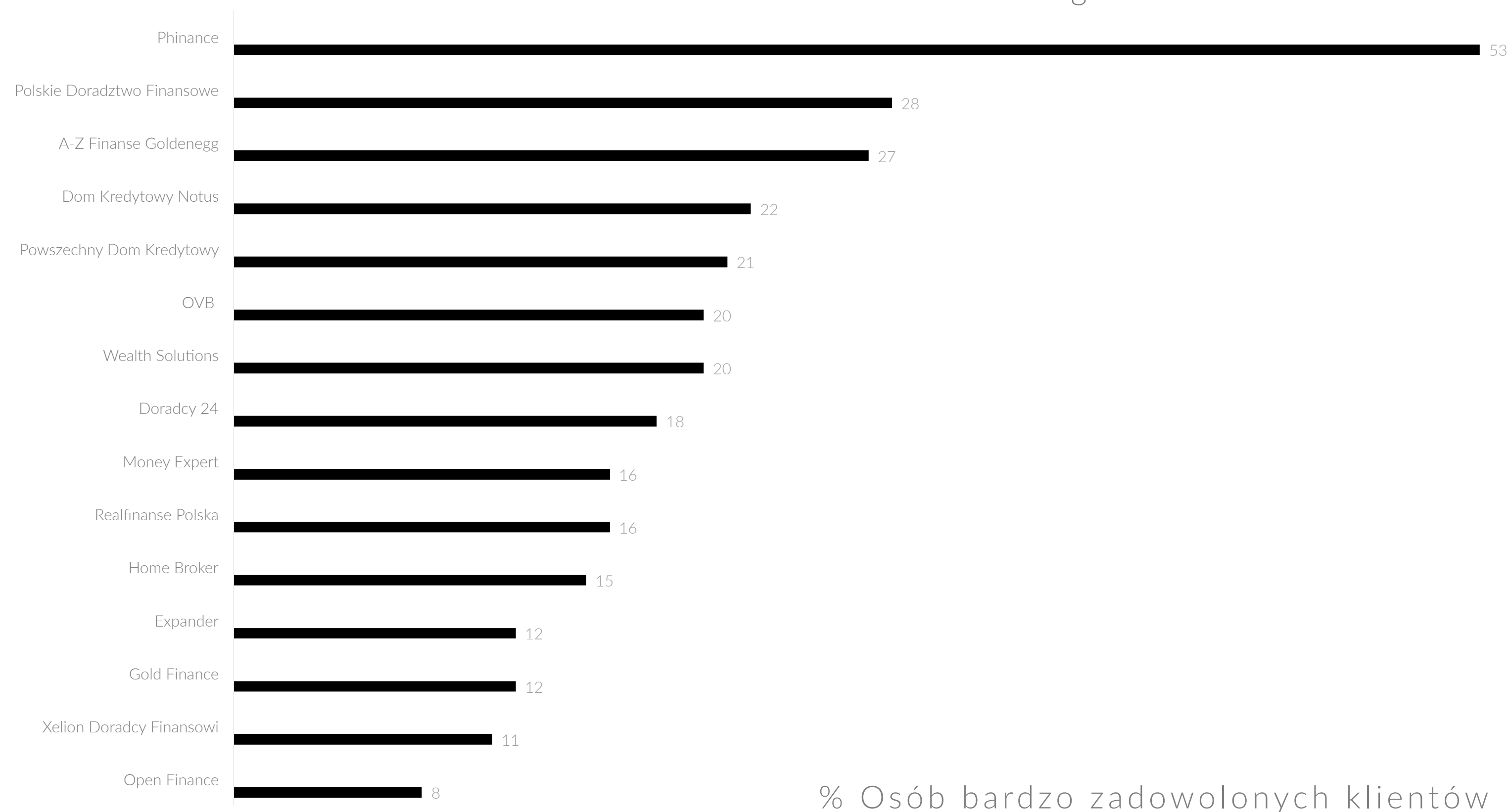


NAJWAŻNIEJSZE JEST DLA NAS

# ZADOWOLENIE KLIENTA

**ZAUFAŁO NAM 500 000 KLIENTÓW**

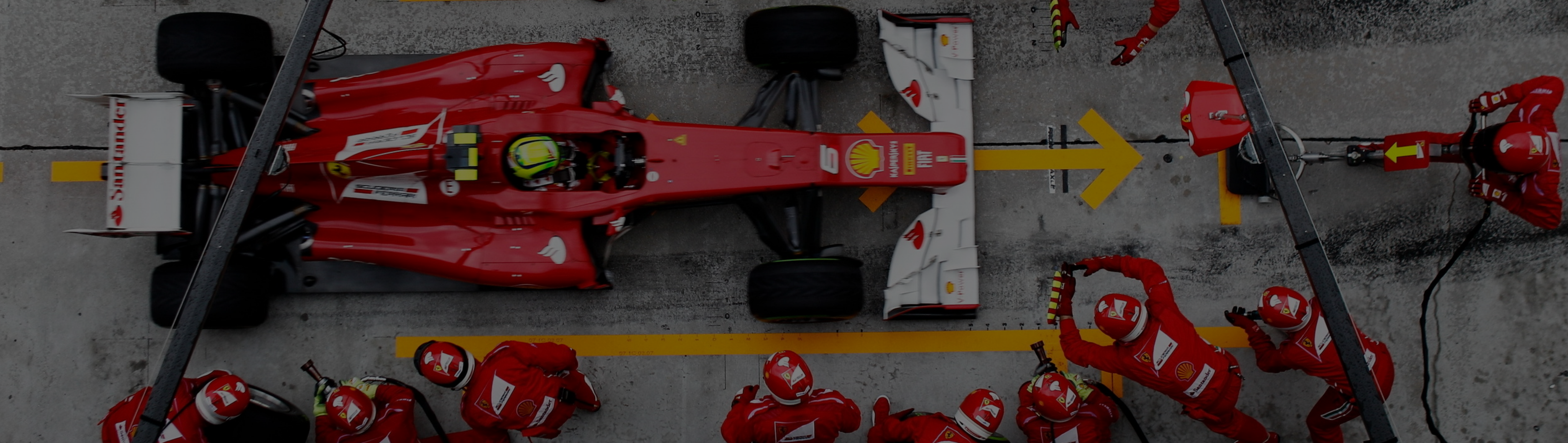
Jesteśmy dumni z numeru 1 w ocenie współpracy przez Klientów z wybranymi firmami doradztwa finansowego.



% Osób bardzo zadowolonych klientów

Poziom zadowolenia Klientów ze współpracy z poszczególnymi firmami pochodzi z raportu Rynek doradztwa finansowego w Polsce 2012





C Z E K A C I Ę

# PROFESJONALNA I STAŁA OBSŁUGA KLIENTA

Dzięki najbardziej doświadczonym doradcom na rynku, wysokim i stale podnoszonym kwalifikacjom, potwierdzanym i certyfikowanym przez niezależną instytucję European Financial Planning Association (EFPA).



TERAZ TWOJA KOLEJ

**JAK MOGĘ  
CI  
POMÓC?**

phinance  
financial balance