

FORUM Niezależni Doradcy Finansowi jest profesjonalną, dynamicznie rozwijającą się firmą, której zadaniem jest budowanie bezpieczeństwa finansowego naszych Klientów.



Zatrudniamy przeszkolonych i wyselekcjonowanych specjalistów, którzy w oparciu o indywidualną analizę Klienta przygotowują dla niego starannie dobrany plan finansowy, wykorzystując produkty i usługi finansowe dostępne na rynku polskim. Nie lobbujemy na korzyść żadnej instytucji (banku, grupy kapitałowej, ubezpieczyciela). Dlatego też, spośród wielu rozwiązań ochronnych i inwestycyjnych oraz ofert kredytowych, wybieramy takie, które odpowiadają potrzebom i możliwościom naszych potencjalnych Klientów.

Nasz doradca pomoże w wyborze najkorzystniejszego dla Ciebie rozwiązania:

OCHRONA ŻYCIA I ZDROWIA

Zabezpieczenie siebie i swoich najbliższych od przypadków losowych – Czy nie warto pomyśleć o najbliższych, gdyby nas zabrakło? Czy świadczenia z ZUSu będą wystarczające, gdy stracimy zdolność zarobkowania?

- indywidualne ubezpieczenie życiowe (ochronne) terminowe lub bezterminowe
- indywidualne ubezpieczenie życiowe z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ochronno-inwestycyjne) terminowe lub bezterminowe
- indywidualne ubezpieczenie życiowe z rentą okresową
- indywidualne ubezpieczenie życiowe z rentą dożywotnią
- polisa rodzinna ochronna lub ochronno-inwestycyjna terminowa lub bezterminowa

PRZYSZŁOŚĆ DZIECI

Aby uniknąć zaciągania zobowiązań w momencie, gdy potrzebujemy szybkiej gotówki, czy czasem nie warto systematycznie zbierać na edukację, ślub, pieniędzy na start w dorosłe życie dla dziecka?

- ubezpieczenia posagowe
- programy gromadzenia kapitału dla dziecka

EMERYTURA

Za 30 lat najprawdopodobniej nie będzie już środków na wypłaty rent i emerytur. Aby podtrzymać dotychczasowy standard życia, warto jak najszybciej zrobić krok w kierunku zapewnienia sobie prywatnej emerytury, póki będzie za późno. Statystycznie 61% Polaków „ma tego pecha” i emerytury dożywa.

- programy aktywnego gromadzenia kapitału w ramach III filaru
- emerytalne programy dożywotniej gwarantowanej renty kapitałowej
- otwarte fundusze emerytalne (II filar)

INWESTYCJE I OSZCZĘDNOŚCI

Zapoznanie się z różnymi formami oszczędzania wolnych środków. Rozmowa na temat dlaczego pieniądze w bankach nie pracują. Zostań rentierem czyli osobą, która utrzymuje się z odsetek.

- ubezpieczenia inwestycyjne
- regularne oszczędzanie
- programy rentierskie ze składką jednorazową
- portfele modelowe

MAJĄTEK

Jako najtańsze rozwiązanie ochronne, może być przydatne w momencie szkody, szczególnie, gdy okazują się, że w tych dramatycznych sytuacjach musimy zapłacić ze swojej kieszeni.

- ubezpieczenia mieszkań i domów
- ubezpieczenia komunikacyjne
- ubezpieczenia w podróży
- odpowiedzialność cywilna w życiu prywatnym

FIRMA

Rozwiązanie ochronne dla majątku firmy i jej pracowników. Zabezpieczenie finansowe w sytuacjach, gdy nieświadomie firma poprzez sprzedaż towarów i usług wywołuje szkodę osobom trzecim.

- ubezpieczenia grupowe
- ubezpieczenia majątku firmy
- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
- dotacje unijne

KREDYTY I POŻYCZKI

Poprzez dostępność wszystkich banków na rynku polskim, jest możliwość znalezienia właściwego na dany moment środka realizacji marzeń, zmniejszenia swojej raty kredytowej i zastosowania narzędzi szybszej spłaty kredytu.

- kredyty hipoteczne
- kredyty konsolidacyjne
- kredyty refinansowe
- pożyczki hipoteczne
- kredyty gotówkowe
- zabezpieczenia kredytów

Korzyści ze spotkania z naszym doradcą:

- aby zapewnić wygodę i oszczędność czasu, nasi doradcy dostępni są w terminie i miejscu wyznaczonym przez naszych Klientów
- w trakcie spotkania nasi Klienci nie tylko mogą zbudować dla siebie nowe rozwiązanie, ale także mają możliwość oceny atrakcyjności swoich dotychczasowych zawartych umów ubezpieczenia, kredytowych oraz planów inwestycyjnych w stosunku do tego, co oferują im nasi specjaliści. Często okazuje się, że poprzez optymalne planowanie finansowe, jest możliwość odniesienia wymiernych korzyści w postaci znacznych oszczędności w budżecie rodzinnym lub szybszej spłaty zobowiązań finansowych.
- profesjonalny serwis, polegający na modyfikacji planu finansowego Klienta do zmieniających się w czasie jego potrzeb
- dzięki współpracy z naszą firmą, nasi Klienci mają możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej w razie, gdy towarzystwa ubezpieczeń nie chcą wypłacić należnego im świadczenia
- przy pomocy jednego źródła gwarantujemy naszemu Klientowi pozyskanie uczciwego i optymalnego rozwiązania. Dysponujemy ofertą 15 Towarzystw Ubezpieczeniowych oraz 29 banków.

Propozycja z naszej strony to spotkanie o charakterze analityczno-informacyjnym z doradcą, na którym będziecie Państwo mieli możliwość uporządkowania wszelkich spraw związanych z Państwa finansami osobistymi i firmowymi. W końcu nie jest to Państwo obojętne w co tak naprawdę Państwa pieniądze idą!

Tak jak naszym dotychczasowym Klientom, tak i Państwu dajemy możliwość świadomego i przemyślanego podejmowania decyzji finansowych i stania się świadomym konsumentem rynku finansowego.