



OFERTA FIRMY

ALEKSANDRA DOLATA Inwestycje, Ubezpieczenia, Consulting



Szanowni Państwo

Z przyjemnością przedstawiam Państwu ofertę produktowo - usługową firmy **Aleksandra Dolata- Inwestycje, Ubezpieczenia, Consulting**. Firma zajmuje się szeroko pojętym rynkiem finansowo - ubezpieczeniowym, świadczy również usługi w zakresie pozyskiwania funduszy europejskich oraz organizowania i przeprowadzania szkoleń BHP.

Jej podstawowym celem jest profesjonalne doradztwo i optymalna obsługa klientów zarówno instytucjonalnych, jak i prywatnych.

Jako solidny partner, w obszarze rynku finansowego i ubezpieczeniowego firma współpracuje z takimi partnerami jak: AXA, AEGON, Commercial Union, Generali, ING, Nordea, HDI Gerling, ERGO Hestia, HDI Asekuracja, Compensa, MTU, PZM, Skandia, Inter Risk, Interpolska. Głównym partnerem firmy jest Konzeption S.A.

Bogata oferta pozwala na szeroki wybór produktów oraz dopasowanie najlepszych rozwiązań w zależności od wymagań i potrzeb klienta.

Wierzę, że niniejsza oferta odpowiada Państwa potrzebom oraz zachęci do skorzystania z usług mojej firmy.

Z poważaniem,

Aleksandra Dolata



Spis treści

1. Działalność finansowo - ubezpieczeniowa	Str.4
1.1. Produkty i usługi dla osób fizycznych	Str.4
1.2. Produkty i usługi dla firm	Str.8
2. Doradztwo w zakresie pozyskiwania funduszy europejskich	Str.10
3. Obsługa firm w zakresie szkoleń BHP	Str.11



I. Działalność finansowo - ubezpieczeniowa

1.1. Produkty i usługi dla osób fizycznych

W ramach oferty produktów finansowo - ubezpieczeniowych dla osób fizycznych, każdy zainteresowany może znaleźć rozwiązanie odpowiadające jego potrzebom.

Dostępne produkty można podzielić na następujące kategorie:

- **Programy oszczędnościowo - inwestycyjne**

Realizacja własnych planów, marzeń czy chęć pomocy finansowej bliskim, wymaga nakładów finansowych, których często w danej chwili brakuje. Idealnym rozwiązaniem na te problemy są długoterminowe (min. 10 lat) programy oszczędnościowe, które pozwalają systematycznie zbliżać się do realizacji wyznaczonych celów.

Firma wykonuje profesjonalne analizy finansów osobistych, które pomagają dopasować do potrzeb i możliwości klienta najlepsze rozwiązania oszczędnościowo - inwestycyjne. Bogata oferta produktów z tego segmentu daje możliwość znalezienia optymalnych rozwiązań dla osób mniej lub bardziej zamożnych.

Klient może ponadto liczyć na wszelką pomoc związaną z obsługą tegoż typu programów oraz na fachowe doradztwo w zakresie kierunków inwestycji oszczędzanych środków.

Przykładowe zastosowanie: gromadzenie pieniędzy na budowę domu, kupno mieszkania, oszczędności „na czarną godzinę“, posag dla dziecka, itp.

W prezentowanej dziedzinie firma posiada produkty takich podmiotów jak: AXA, AEGON, Skandia, Commercial Union, Hestia.



- **Programy emerytalne**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przyszła emerytura każdego z nas składać się będzie z części pochodzącej z ZUS oraz z Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE). W większości przypadków 7,3 % miesięcznych dochodów brutto odprowadzanych jest do indywidualnie wybranego OFE, które zarządza tymi środkami w celu pomnożenia kapitału i zwiększenia przyszłej emerytury.

Warto pamiętać, że co dwa lata każdy może darmowo zmienić OFE, na przykład na takie, które w danym czasie osiągnęło najlepsze wyniki inwestycyjne. Dlatego dobrze jest być w „najlepszym” OFE, aby móc spokojniej myśleć o swojej przyszłości, tym bardziej, że nic nas to wówczas nie kosztuje.

Firma posiada w swojej ofercie bogaty wachlarz Otwartych Funduszy Emerytalnych, co pozwala obiektywnie informować klientów o najlepszym dla nich rozwiązaniu. Klient może również sam zatroszczyć się o swoją emeryturę otwierając prywatny program emerytalny. W tym celu wykonuje się symulacje finansowe, które mogą uzmysłowić zainteresowanym, jakiego kapitału mogą spodziewać się w przyszłości ze środków zgromadzonych w ZUS i OFE oraz jaki kapitał powinni sami zgromadzić, aby zrealizować własne oczekiwania co do wysokości świadczeń emerytalnych.

Głównym celem jest godne życie po zakończeniu aktywności zawodowej oraz możliwość realizacji swoich celów i marzeń na emeryturze.

W tej dziedzinie firma posiada produkty takich podmiotów jak: AEGON, Skandia, AXA, Nordea, Generali, ING, Commercial Union.



- **Ubezpieczenia na życie**

Martwisz się o swoje zdrowie czy życie? Może myślisz o swoich bliskich w sytuacji, gdyby zdarzył się jakiś wypadek losowy? A może spłacasz kredyt? Warto zabezpieczyć siebie i swoich najbliższych, ponieważ nigdy nie wiadomo, co może nam się przytrafić.

Firma prezentuje wszechstronne ubezpieczenia, które można w bardzo łatwy sposób dopasować do indywidualnych potrzeb klienta. Szeroka oferta umożliwia dokonanie racjonalnego wyboru spośród ubezpieczeń indywidualnych i pakietowych, które pozwalają łączyć wiele rozwiązań i zabezpieczeń. Takie elastyczne podejście do ubezpieczeń sprawia, że każdy znajdzie ofertę odpowiadającą jego oczekiwaniom, bez względu na to, czy to ma być ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, czy wariant rozszerzony o tak zwane świadczenia rodzinne- z tytułu urodzenia dziecka, śmierci rodziców, teściów czy leczenie szpitalne.

W tej dziedzinie firma posiada produkty takich podmiotów jak, jak: Hestia, PZM, HDI Gerling, Inter Risk, Commercial Union, Compensa.



- **Ubezpieczenia majątkowe**

Masz dom, mieszkanie, samochód, wartościowy sprzęt RTV, dzieła sztuki czy może inne cenne przedmioty, które należy ubezpieczyć w razie kradzieży czy innego zdarzenia losowego?

Szeroka oferta ubezpieczeń indywidualnych i pakietowych umożliwia kompleksowe ubezpieczenie począwszy od domu czy mieszkania, poprzez pomieszczenia gospodarcze, ogrodzenia, altany, mienie ruchome, czyli to, co można wynieść i wnieść do domu, aż do ubezpieczenia samochodu, czy też bagażu podręcznego.

Bogata oferta produktów różnych towarzystw ubezpieczeniowych pozwala na obiektywną oceną najbardziej efektywnego rozwiązania odpowiadającego indywidualnym możliwościom i oczekiwaniom.

Celem jest zabezpieczenie swojego majątku na wypadek niepożądanego i niespodziewanego zdarzenia losowego.

W tej dziedzinie firma posiada produkty takich podmiotów jak: Hestia, PZM, HDI Asekuracja, Inter Risk, MTU. Compensa.



1.2. Produkty i usługi dla firm

- **Ubezpieczenia grupowe**

Jeśli jesteś właścicielem lub pracujesz w firmie, która nie posiada do tej pory ubezpieczeń grupowych, powinieneś zainteresować się tymi rozwiązaniami, ponieważ pozwalają one wykupić ubezpieczenia dla pracowników po cenach konkurencyjnych w porównaniu z rynkiem ubezpieczeń indywidualnych.

Istnieje możliwość wykupienia ubezpieczeń grupowych, w których pracodawca, bądź pracownicy sami decydują o konstrukcji owego ubezpieczenia, jak również można skorzystać z gotowych rozwiązań pakietowych, które także cieszą się dużą popularnością.

Firma prowadzi kompleksową obsługę firm w zakresie ubezpieczeń grupowych posiadając w swojej ofercie rozwiązania głównych towarzystw oferujących takie produkty. Możliwość doboru odpowiedniej konstrukcji ubezpieczenia przy zachowaniu optymalnej ceny to elementy podnoszące konkurencyjność oferowanych usług.

- **Pracownicze programy emerytalne**

Chcesz dodatkowo wynagrodzić swoich pracowników i jednocześnie uniknąć konieczności odprowadzenia składek od wynagrodzenia? Chcesz zachęcić swoich najlepszych pracowników do długofalowej i lojalnej współpracy?

Bardzo dobrymi narzędziami realizacji wyżej wymienionych celów są opłacane przez pracodawcę dodatkowe programy emerytalne.

Programy takie działają w oparciu o Pracownicze Programy Emerytalne, a co za tym idzie dają możliwość wliczania sobie składek w koszty uzyskania przychodu, a niwelują konieczność odprowadzania ZUS-u i ponoszenia przez pracodawcę dodatkowych opłat.

Firma posiada interesujące rozwiązania w tym zakresie, jak chociażby produkty firmy AEGON czy Hestii.



- **Ubezpieczenia majątkowe**

Prowadząc działalność gospodarczą należy pamiętać, że nie zawsze wszystko zależy od przedsiębiorcy i jego dobrej woli. Należy brać pod uwagę różne zdarzenia losowe i dlatego właśnie moja firma wychodzi naprzeciw wszelkim obawom i możliwym do wystąpienia ryzykom.

Podmioty gospodarcze mogą ubezpieczyć swoje mienie od ognia i innych zdarzeń losowych, od kradzieży z włamaniem i rabunku, następstw nieszczęśliwych wypadków, jak również mogą, a nawet w większości przypadków- powinni, wykupić ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu. Dotyczy to wykonywania zawodu zarówno przez właściciela firmy, jak również jego pracowników i podwykonawców. W ofercie znajduje się ponadto wiele innych ubezpieczeń, jak chociażby ubezpieczenie kosztów leczenia podczas wyjazdu służbowego za granicę, ubezpieczenia komunikacyjne i wiele innych.



2. Działalność w zakresie pozyskiwania funduszy europejskich

Celem każdego przedsiębiorstwa jest rozwój. Powszechnie wiadomo, że jest on raczej niemożliwy bez odpowiedniego kapitału. Dlatego coraz częściej firmy niemalże ze wszystkich branż ubiegają się o fundusze zewnętrzne na modernizację czy poprawę jakości usług i produktów.

Bardzo wiele możliwości w tym zakresie dają środki pochodzące z Unii Europejskiej, dla której rozwój gospodarczy i wzrost zatrudnienia to główne cele strategiczne.

W obecnym okresie programowania tzn. w latach 2007 – 2013 można ubiegać się o dofinansowanie z następujących programów:

- Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka,
- Regionalny Program Operacyjny Województwa Śląskiego,
- Program Rozwoju Obszarów Wiejskich,
- Program Operacyjny Kapitał Ludzki.

Firma świadczy usługi doradcze w zakresie pozyskiwania funduszy z Unii Europejskiej w następujących obszarach:

- Analiza potrzeb podmiotu pod kątem możliwości ubiegania się o dofinansowanie,
- Przygotowanie dokumentów aplikacyjnych wraz z niezbędnymi załącznikami (Studium Wykonalności, biznes plan),
- Doradztwo w zakresie działań promocyjnych,
- Doradztwo w zakresie zarządzania projektem.

Kompleksowa obsługa procesu ubiegania się o środki zewnętrzne oraz doradztwo w zakresie zarządzania projektem na etapie jego realizacji jest gwarancją zadowolenia klientów pewności co do profesjonalnego podejścia firmy.



3. Działalność w zakresie szkoleń BHP

Każdy przedsiębiorca, bez względu na formę prawną, musi spełniać wymogi w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy. Jest to istotne zwłaszcza w dzisiejszych czasach, gdzie zwiększone są wymagania i zaostrzone kary podczas licznych kontroli (np. PIP). Nie warto zatem liczyć na łut szczęścia, lepiej jest zatroszczyć się o wszelkie sprawy z tym związane i mieć przysłowiowy „święty spokój”.

Biorąc pod uwagę rosnące zainteresowanie i zapotrzebowanie związane z organizowaniem szkoleń BHP, firma postanowiła poszerzyć zakres działalności o te właśnie usługi. Istnieje więc możliwość przeprowadzenia szkoleń wstępnych i okresowych na terenie zakładu klienta. Każdy bowiem przedsiębiorca, zatrudniający w swoim zakładzie pracowników, musi przeszkolić ich w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.

Moja firma zajmuje się również prowadzeniem niezbędnej ku temu dokumentacji. Świadczy także usługi w zakresie dostosowywania wszelkich pomieszczeń firmy do obowiązujących wymogów oraz zapewniania niezbędnych instrukcji, regulaminów, ocen ryzyka zawodowego i innych.

**NA ŻYCZENIE KLIENTA
ISTNIEJE MOŻLIWOŚĆ PRZESŁANIA SZCZEGÓŁOWEJ OFERTY
WRAZ Z CENNIKIEM**