

## Trzy minuty, które mogą uratować Twoje życie, zdrowie lub majątek... oraz moje poczucie spełnionego obowiązku.

Szanowni Państwo,

Od trzynastu lat pomagam moim Klientom zabezpieczyć to, co dla nich ważne. Poniższa ogólna lista została opracowana, tak aby objąć najważniejsze tematy, a jej przeczytanie zajęło nie więcej niż trzy minuty. Do Państwa należy decyzja, które punkty omówimy szczegółowo.

Z wyrazami szacunku

Henryk Roman      [HenrykRoman.com](http://HenrykRoman.com)

+48 502 658 457      [henryk.roman@port.allianz.pl](mailto:henryk.roman@port.allianz.pl)



1. **Zatrudniam pracowników, więc zgodnie z Art. 7. ust. 1. ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. 2018 poz. 2215) jestem zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK.**
2. Chcę otrzymać pieniądze na spłatę zobowiązań, spadkobierców w razie śmierci współnika w spółce.
3. Chcę zabezpieczyć władze spółki/spółdzielni/fundacji/stowarzyszenia przed roszczeniami wynikającymi z pełnionej funkcji i podejmowanych decyzji.
4. Chcę chronić firmę przed konsekwencjami utraty, przejęcia, zaszyfrowanie, wycieku danych.
5. Chcę zabezpieczyć osoby odpowiedzialne za podatki przed konsekwencjami ich odpowiedzialności karno-skarbowej i karnej oraz członków zarządu spółki kapitałowej przed egzekucją zaległości podatkowych firmy z majątku prywatnego.
6. Chcę ochronić firmę przed roszczeniami i ich konsekwencjami finansowymi.
7. Chcę zapewnić pracującym za granicą organizację i pokrycie kosztów leczenia oraz transportu medycznego do kraju.
8. Chcę zapewnić moim pracownikom opiekę zdrowotną lub grupowe ubezpieczenie na życie, aby zmniejszyć rotację w zatrudnieniu i absencję chorobową.
9. Chcę zabezpieczyć firmę przed brakiem płatności ze strony kontrahentów.
10. Chcę ubezpieczyć majątek firmy i konsekwencje jego utraty lub uszkodzenia.
11. **Chcę się zabezpieczyć przed roszczeniami związanymi z wykonywaniem przeze mnie zawodu.**
12. **Chcę korzystać z wybranych przeze mnie placówek medycznych na świecie nie przejmując się kosztami.**
13. **W razie utraty zdrowia lub sprawności chcę mieć pieniądze na leczenie i rehabilitację.**
14. **Zdrowie i przyszłość dziecka jest dla mnie ważna, chcę zadbać o nie teraz.**
15. **Gdyby zabrakło mojego współmałżonka/partnera, ciężko mi będzie utrzymać rodzinę, chcę się przed tym zabezpieczyć.**
16. **Mam kredyty/zobowiązania. W razie mojej śmierci, utraty zdrowia lub sprawności nie chcę zostawiać ich do spłacenia rodzinie.**
17. **Chcę zapewnić środki do życia mojej rodzinie, gdyby mnie zabrakło.**
18. **Chcę zadbać o swoją emeryturę korzystając z przywilejów podatkowych.**
19. **Chcę mieć grupowe ubezpieczenie na życie niezależne od zatrudnienia i pracodawcy.**
20. **Chcę się zabezpieczyć przed konsekwencjami nieumyślnie wyrządzonej szkody.**
21. **Chcę ubezpieczyć dom/mieszkanie/majątek.**
22. **W razie wypadku lub nagłego zachorowania za granicą chcę mieć zapewnioną organizację i pokrycie kosztów leczenia oraz transportu medycznego do kraju.**
23. **Mam wolne środki, które chcę zainwestować.**
24. **Chcę ubezpieczyć samochód i mieć zapewnioną pomoc w razie awarii, wypadku lub kradzieży.**