



**BIURO USŁUG BROKERSKICH**



**ATHENA**

# *Misja*

*Zwiększać dochodowość klienta  
poprzez skuteczne zarządzanie ubezpieczeniami  
- minimalizacja ryzyka i dzielenie się nim  
z ubezpieczycielem.*

# Szanowni Państwo

Pragniemy Państwu przedstawić ofertę współpracy z naszą Spółką w zakresie usług doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz podstawowe informacje o profilu działalności firmy brokerskiej ATHENA.

Zapraszając do współpracy, mamy nadzieję, że pozwoli ona na uzyskanie wymiernych korzyści płynących z zastosowania optymalnych rozwiązań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej i w istotnym stopniu przyczyni się do dalszych sukcesów i rozwoju Państwa Firmy.

Z poważaniem  
  
Jacek Bobiński





# Broker ubezpieczeniowy

- III działa w imieniu lub na rzecz podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej jako niezależny pośrednik ubezpieczeniowy;
- III reprezentuje klienta przed towarzystwami ubezpieczeniowymi zgodnie z regulacją zawartą w Ustawie z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym;
- III posiada swój status prawny i prowadzi działalność pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego.



# ATHENA Sp. z o.o.

## Biuro Usług Brokerskich.

wykonuje czynności brokerskie w oparciu o regulacje prawne, zabiega o łączenie interesów różnych podmiotów, ze szczególnym uwzględnieniem ochrony interesów i pozycji swoich Klientów, ponieważ nieodłączną cechą tej działalności jest usytuowanie w relacjach:

UBEZPIECZAJĄCY ✕ BROKER ✕ UBEZPIECZYCIEL

Naszych klientów zapewniamy o działaniu odpowiedzialnym i zaangażowanym, liczymy w zamian na długofalową współpracę opartą na obopólnym zaufaniu.



*„Współpraca z ATHENA Sp. z o.o. od lat układa się bardzo pomyślnie. Chcielibyśmy podkreślić dobrą jakość usług świadczonych przez naszego venta wyrażającą się m.in. w: dokładnej analizie ryzyka, doskonałej znajomości rynku ubezpieczeniowego, umiejętnościach negocjatorskich, tak niezbędnych przy doborze warunków ubezpieczeń majątkowych i finansowych dla naszej Spółki.”*

Prezes Zarządu wiodącej Spółki z branży IT



## O nas

ATHENA Sp. z o.o. o Biuro Usług Brokerskich prowadzi działalność od 1998 roku jako licencjonowany broker, kierując swoje usługi w stronę Klienta zmagającego się z potrzebami ubezpieczeniowymi.

Nasza oferta obejmuje kompleksową obsługę ubezpieczeniową podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz majątku, ubezpieczeń osobowych pracowników firm oraz ubezpieczeń finansowych.

Od ponad 10 lat pracujemy nad rozwojem i wysokim poziomem świadczonych usług, dzięki któremu budujemy stabilny portfel partnerów biznesowych. Dziś możemy się pochwalić doświadczeniem w branży, szeroką wiedzą o ubezpieczeniach i zmianach zachodzących na tym rynku oraz zaufaniem ponad 400 podmiotów gospodarczych, co wraz z wynikami Spółki wpływa na pozycję jednego z liderów w Wielkopolsce.

Działamy na podstawie udzielonego pełnomocnictwa zawsze w imieniu i interesie Klienta. Za swoje działania ponosimy odpowiedzialność cywilną na zasadach ogólnych. Posiadamy obowiązkowe ubezpieczenie OC działalności brokerskiej z sumą gwarancyjną w wysokości 1 500 000 EUR.



Laureat konkursu *Wielkopolski Filar Biznesu*  
w latach 2001, 2004, 2005, 2006, 2007 i 2008

## Doświadczenie i jakość

Doświadczenie w zakresie działalności brokerskiej wypracowujemy z firmami o bardzo różnych profilach działalności. Nieustannie powiększamy listę partnerów i klientów. Ta współpraca wytycza kierunek naszych działań:

- III rzetelna obsługa bieżąca;
- III rozszerzanie zakresu świadczonych usług;
- III tworzenie indywidualnych programów ubezpieczeniowych;
- III minimalizacja ryzyka związanego z działalnością klientów;
- III skuteczne zarządzanie ubezpieczeniami;
- III poszukiwanie nowych metod pracy.

Dużą wagę przywiązujemy do właściwej oceny ryzyka oraz zachowania optymalnej struktury kosztów ponoszonych z tytułu ubezpieczeń.

Naszym priorytetem jest świadczenie wysokiej jakości kompleksowych usług doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego, każdorazowo dostosowanych do indywidualnych potrzeb naszych Klientów.



*„(...) Z ATHENA łączy nas umowa o stałej współpracy, która ma charakter kompleksowy i obejmuje bardzo szeroki zakres spraw związanych z ubezpieczeniami majątkowymi oraz gwarancjami ubezpieczeniowymi: negocjowanie warunków umów generalnych, opinie w sprawach gwarancji, przygotowanie programów ubezpieczeniowych, obsługa zawartych umów, pomoc w likwidacji szkód. Współpraca stoi na bardzo wysokim poziomie profesjonalnym, przebiega harmonijnie i bezkonfliktowo.”*

Zarząd firmy specjalizującej się  
w nowoczesnych elewacjach

## Zakres usług

### **DORADZTWO UBEZPIECZENIOWE**

- III ocena aktualnego stanu ochrony ubezpieczeniowej w firmie
- III analiza rzeczywistych zagrożeń i potrzeb firmy w związku z prowadzoną działalnością
- III konstruowanie indywidualnych programów ubezpieczeniowych
- III ustalanie sum ubezpieczenia
- III określanie działań prewencyjnych
- III prezentacja warunków oraz możliwości zawarcia poszczególnych umów ubezpieczenia
- III systematyczny monitoring działalności klientów pod kątem ponoszonego ryzyka i odpowiedzialności z tego wynikającej

### **POŚREDNICTWO W ZAWIERANIU UMÓW UBEZPIECZENIA**

- III negocjacja stawek
- III porównanie i rekomendacja negocjowanych ofert
- III wskazanie najkorzystniejszych warunków ubezpieczenia i przyszłego ubezpieczyciela
- III doprowadzenie do zawarcia umów ubezpieczenia





## KONTROLA PORTFELA UBEZPIECZENIOWEGO

- III sprawowanie pieczy nad polisami
- III informowanie o zmianach dotyczących przedmiotu lub warunków ubezpieczenia
- III stały kontakt pomiędzy Klientem a ubezpieczycielem w trakcie trwania umowy
- III informowanie o płatnościach oraz zbliżającym się końcu umowy

## POMOC W PROCESIE INWESTYCYJNYM

- III uświadamianie roli ubezpieczeń finansowych w obrocie gospodarczym
- III pomoc w zwolnieniu środków pieniężnych zablokowanych do czasu zrealizowania kontraktu i wypełnienia zobowiązań względem kontrahenta poprzez zamianę na ubezpieczeniową gwarancję kontraktową
- III negocjacje warunków zabezpieczenia poszczególnych etapów inwestycji w postaci ubezpieczeniowych gwarancji kontraktowych

## ORGANIZOWANIE PRZETARGÓW

- III pomoc przy tworzeniu specyfikacji zamówienia
- III określanie kryteriów wyboru ocen oraz wagi czynników podejmowania decyzji
- III pomoc w przeprowadzeniu przetargów
- III obsługa polis oraz pomoc w dochodzeniu roszczeń

## LIKWIDACJA SZKÓD

- III pomoc w procesie likwidacji szkód
- III w szczególnych przypadkach samodzielne przeprowadzenie procesu likwidacji
- III formułowanie odwołań i dochodzenie roszczeń w imieniu Klientów
- III wykonywanie badań termowizyjnych budynków i budowli
- III możliwość przygotowania opinii rzeczoznawcy

## USŁUGI DODATKOWE

- III skuteczne zarządzanie ubezpieczeniami (bezpieczeństwo klienta)
- III tworzenie nowych rozwiązań w odpowiedzi na potrzeby Klienta (poprzedzone szczegółową analizą rynku, ale też związane z negocjacjami indywidualnych warunków ochrony ubezpieczeniowej)
- III doradztwo w zakresie prawa ubezpieczeniowego
- III bieżąca analiza rynku w kontekście przydatności nowych rozwiązań dla naszych Klientów
- III organizowanie szkoleń dla Klientów
- III audyt ubezpieczeniowy
- III obsługa szkód ubezpieczeniowych, prowadzenie kontroli w zakresie formułowania roszczeń odszkodowawczych

# Partnerzy

## **APEIRON CONSULTING Maćkowiak & Partners**

Z APEIRON CONSULTING współpracujemy w ramach kompleksowej obsługi finansowej klientów biznesowych. APEIRON CONSULTING to firma specjalizująca się w tworzeniu indywidualnych rozwiązań i planów finansowych oraz strategii biznesowych dla przedsiębiorstw. Jednym z głównych atutów APEIRON CONSULTING jest wieloletnie doświadczenie Partnerów, które zdobywali w jednych z największych instytucjach finansowych na świecie. Działania APEIRON CONSULTING przekładają się wprost na poprawę konkurencyjności oraz wzrost wartości przedsiębiorstw. To najważniejszy fundament naszej współpracy. ||| [apeironconsulting.pl](http://apeironconsulting.pl)

## **WKK Wielkopolski Klub Kapitału**

Od wielu lat jesteśmy członkiem i aktywnym współpracownikiem elitarniej organizacji zrzeszającej właścicieli i menadżerów przedsiębiorstw, których działalność wpływa bezpośrednio na rozwój Wielkopolski oraz jej pozycję w kraju i Europie. ||| [wkk.poznan.pl](http://wkk.poznan.pl)

## **Kancelaria Adwokacka BCKS**

Naszym stałym partnerem jest Adwokacka Spółka Partnerska Bobiński Ciepierski Kirchner Schwartz – profesjonalny i kreatywny zespół prawników, których atutami jest bogata wiedza prawnicza, doświadczenie zawodowe, doskonała orientacja w obowiązujących regulacjach prawnych i zaangażowanie w powierzone im zadania. ||| [bcks-adwokaci.pl](http://bcks-adwokaci.pl)

## **Kancelaria Prawna Witkowski & Partnerzy**

Współpracujemy z kancelarią prawną, zapewniając naszym klientom opinie prawne, reprezentację w sądzie, wszechstronną pomoc prawną dla podmiotów krajowych i zagranicznych (prawo cywilne, prawo podatkowe, prawo umów, procesowe, gospodarcze, administracyjne, handlowe i prawo spółek, prawo ubezpieczeń majątkowych i osobowych, prawo upadłościowe i naprawcze), pełne dochodzenie wypłat z tytułu tzw. polis posagowych od PZU Życie S.A. (łącznie z drogą sądową). ||| [www.witkowski-partnerzy.pl](http://www.witkowski-partnerzy.pl)

## **Agencja Detektywistyczna i Ochrony „Joker” Sp. z o.o.**

Od wielu lat nasza Spółka współpracuje z Agencją Detektywistyczną i Ochrony „Joker” Sp. z o.o. Firma oferuje szeroki zakres usług z dziedziny ochrony osób i mienia, technicznych systemów ochrony, konwojowania środków pieniężnych, a także usług detektywistycznych. ||| [www.joker-security.pl](http://www.joker-security.pl)

## **Athena Service Sp. z o.o.**

Naszym wieloletnim partnerem jest Athena Service Sp. z o.o. – zajmująca się bezpośrednią obsługą klienta (osoby fizyczne oraz podmioty gospodarcze) w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. ||| [www.athena.ubezpz24.pl](http://www.athena.ubezpz24.pl)

*„Od listopada 1998 roku współpracujemy z firmą ATHENA Sp. z o.o. Biuro Usług Brokerskich. Współpraca ta przynosi naszemu przedsiębiorstwu wiele korzyści, przede wszystkim dokonana została wnikliwa ocena stopnia zagrożenia uwzględniająca profil naszej działalności, co pozwoliło nam na odmienne podejście do spraw ubezpieczeń gospodarczych. Sprawowana nieustannie przez brokera opieka daje nam pewność, że wszystkie sprawy związane z negocjowaniem warunków, stawek i kosztów ubezpieczeń, a również nadzór nad likwidacją szkód są załatwiane szybko i profesjonalnie.”*

*Wiceprezes Zarządu firmy transportowej*

## Korzyści ze współpracy z ATHENA

- ||| realne obniżenie kosztów ubezpieczeń
- ||| bezpieczeństwo i wysoki standard świadczonych usług
- ||| przejęcie pełnej odpowiedzialności za wszystkie czynności związane z obsługą ubezpieczeń
- ||| przygotowywanie kompleksowych programów ubezpieczeniowych uwzględniających specyfikę Klienta oraz dostosowanych do aktualnych potrzeb, oczekiwań i preferencji
- ||| pełna obsługa szkód ubezpieczeniowych wraz z ochroną interesów Klienta w postępowaniach likwidacyjnych i dochodzeniu roszczeń od ubezpieczycieli (pomoc prawna)
- ||| systematyczny monitoring działalności firmy pod kątem ponoszonego ryzyka i odpowiedzialności z tego wynikającej
- ||| kontrolowanie procesów zachodzących na rynku ubezpieczeniowo-finansowym
- ||| pomoc przy wyborze metody szacowania wartości majątku i podawania odpowiedniej sumy ubezpieczenia

**ATHENA SP. Z O. O.**  
**BIURO USŁUG BROKERSKICH**

60-246 Poznań, ul. Winklera 18  
T 061 661 33 03 || 061 661 33 02  
F 061 661 33 01

E [athena@athena.pgb.pl](mailto:athena@athena.pgb.pl)

