



Open Finance SA działa na rynku od 2004 roku. To największa firma doradztwa finansowego w Polsce. Mocną pozycję zawdzięcza połączeniu doświadczenia z nowoczesnym podejściem do zarządzania finansami Klientów. Bezpłatnie porównuje produkty banków, funduszy inwestycyjnych i innych instytucji finansowych. W jej ofercie znajdują się wyselekcjonowane kredyty mieszkaniowe, gotówkowe i ubezpieczenia 21 banków oraz instytucji finansowych. Do dyspozycji Klientów jest ponad 2 tysiące doradców finansowych na terenie całej Polski. Ponad 1,6 mln osób zaufało już marce i skorzystało z usług Open Finance SA.

Kontekst rynkowy

Kiedy Open Finance debiutował na rynku w 2004 roku, o zawodzie „doradcy” mało kto słyszał. Obecnie, gdy pojawiają się nowe, nierzadko dość skomplikowane, produkty finansowe czy inwestycyjne oraz rozwiązania oszczędnościowe, wsparcie doradcy jest nieocenioną pomocą. Profesjonalizm doradców Open Finance doceniają Polacy, którzy z roku na rok stają się coraz bogatsi i świadomi swoich codziennych decyzji dotyczących budżetów domowych.

Open Finance SA to największa firma pośrednictwa finansowego w Polsce, od 12 lat ciesząca się zaufaniem milionów Klientów – według danych rynkowych i niezależnych

instytucji jest obecnie liderem na rynku pośrednictwa finansowego. Wysoką pozycję na rynku Open Finance zawdzięcza połączeniu doświadczenia z nowoczesnym podejściem do finansów osobistych Klientów. Bezpłatnie porównuje produkty bankowe, towarzystw ubezpieczeniowych czy też funduszy inwestycyjnych – to szeroka oferta, dzięki której Klienci mają wybór odpowiednich rozwiązań na wydiagnowanie ręki i to w jednym miejscu. Firmę tworzą ludzie z pasją oraz ogromną wiedzą o rynku finansowym – to oni zbudowali w Polsce branżę doradztwa.

Open Finance SA jest ponadto agentem Noble Securities (NOBLE Securities SA jest domem maklerskim działającym na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru

Finansowego), a także podmiotem wpisanym na listę agentów firm inwestycyjnych prowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Osiągnięcia

Tylko w 2015 roku Open Finance zdobył szereg prestiżowych nagród i wyróżnień, m.in.:

- Najcenniejsza Polska Marka dziennika „Rzeczpospolita” – 7. miejsce w rankingu w kategorii Finance;
- Konsumencki Lider Jakości 2015 – 1. miejsce w kategorii Niezależni doradcy finansowi;
- Gepard Biznesu 2014 – nagroda przyznana w 2015 roku przez Instytut Nowoczesnego Biznesu;

Open Finance

Doradcy z zasadami

Wiedza i doświadczenie - 12 lat na rynku

Lider branży doradztwa finansowego (wg ZDFD)

Najszerszy wachlarz produktów

Sieć placówek w całej Polsce

Dbamy o najwyższą jakość usług – nasi doradcy stosują w swojej pracy **Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego.**

open.pl 801 600 200

Open Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przykoppowej 33, 01-208 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000196186, NIP 5213280836, REGON 015672908, której kapitał zakładowy wynosi 543 566,63 zł tel. 22 427 47 00, fax 22 276 20 75, e-mail: kontakt@open.pl. Koszt połączenia zgodny ze stawką operatora.



- Finansowa Marka Roku w kategorii Doradztwo Finansowe przyznana przez „Gazetę Finansową”;
- Gwiazda Jakości Obsługi 2015 przyznana przez Grupę VSC;
- 1. miejsce w rankingu „Gazety Finansowej” w kategorii Firmy z branży doradztwa.

Oferta

Open Finance jest częścią mocnej Grupy Open Finance – zdecydowanego lidera w swojej kategorii. W ramach Grupy chce dostarczać skoncentrowaną i dedykowaną ofertę produktową, która będzie idealnie odpowiadać na wszystkie potrzeby Klientów, jak i firm:

- pośrednictwo kredytowe (finansowanie nieruchomości i kredyty konsumenckie) – Open Finance;
- doradztwo i pośrednictwo w produktach inwestycyjnych – regularne, długookresowe oszczędzanie, jednorazowe inwestycje z przewagą produktów depozytowych

Open Finance liderem

– coraz więcej kredytów wypłaconych dzięki naszym doradcom!

	KREDYTY GOTÓWKOWE (wartość w mln zł)	KREDYTY HIPOTECZNE (wartość w mln zł)
2015	976	4729
2014	553	4240
2013	393	3767

Źródło: Wyniki Grupy Open Finance za 2015 rok.

HISTORIA MARKI

- 2004** Powstaje Open Finance.
- 2006** Debiutuje sieć mobilnych doradców Open Finance, działających pod szyldem Open Direct.
- 2010** Powstaje Open Life TU – towarzystwo ubezpieczeń na życie.

- i z gwarancją kapitału, ubezpieczenia na życie oraz majątkowe w tym również ubezpieczenia komunikacyjne – Open Finance/Open Brokers;
- produkty ubezpieczeniowe life – Open Life TU;
- doradztwo i pośrednictwo w obrocie nieruchomościami – Home Broker;
- portfelowy asset-management – Open Finance;
- dedykowane, własne fundusze inwestycyjne – Open Finance TFI.

Doradcy Open Finance pomagają wybrać najkorzystniejszy kredyt hipoteczny, kredyt konsolidacyjny, kredyt refinansowy lub kredyt gotówkowy w 21 bankach. Wykonują też m.in. porównanie ofert kredytowych i doradzają, jak otrzymać np. dofinansowanie w ramach programu Mieszkanie dla Młodych. Obliczają zdolność kredytową, jak również podpowiadają, czy opłaca się wziąć kredyt hipoteczny w euro. Atutem Open Finance jest również pomoc przy decyzjach inwestycyjnych Klientów – od momentu powierzenia aktywów, po zabezpieczenie kapitału i wsparcie w bezpiecznym pomnażaniu majątku.

Doradcy finansowi Open Finance to doskonale przeszkoleni specjaliści w zakresie finansów osobistych. Posiadają doświadczenie wyniesione z najlepszych polskich instytucji finansowych, banków oraz towarzystw funduszy inwestycyjnych. Dla Open Finance pracuje obecnie ponad 2 tysiące doradców finansowych w blisko 160 oddziałach na terenie całej Polski. Ale nie tylko – firma współpracuje blisko z deweloperami w ramach projektu Open for Developer, mniejszymi pośrednikami finansowymi w całej Polsce jako Open Partners oraz rozbudowuje oddziały sieci Direct, które skupiają doradców mobilnych. To składa się na siłę Open Finance, które od 2011 roku jest również spółką giełdową i aktywnie pozyskuje inwestorów.

TO, CZEGO NIE WIEDZIAŁEŚ

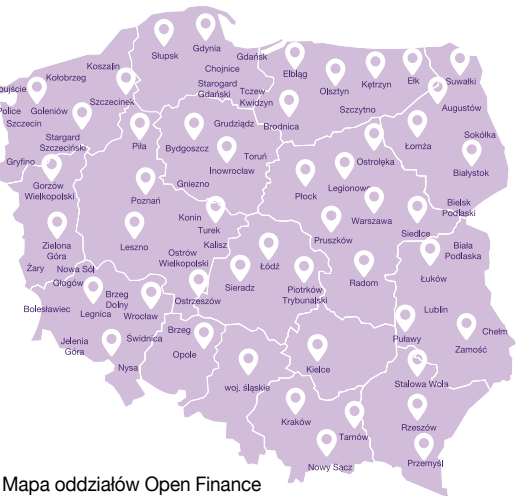
- Open Finance dba o finanse Klientów... pokoleniowo! Ma wielu Klientów, którzy korzystają z usług firmy od początku jej działalności, a teraz Open Finance wspiera ich dzieci.
- Dzięki prężnej sieci doradców mobilnych spółka obecna jest w całej Polsce, nawet w małych miastach. Dzięki temu Klient ma dostęp do oferty banków i instytucji, które nie mają swoich siedzib na danym terenie.
- Spółka notowana jest na GPW od 2011 roku, co potwierdza wysokie standardy i przestrzeganie nie tylko ładu korporacyjnego, lecz także wpływa na wiarygodność firmy w oczach Klientów i inwestorów.



Ostatnie wydarzenia

Mocnym atutem spółek pozostających w Grupie pozostaje pośrednictwo w liczbie udzielanych kredytów hipotecznych – łącznie przez Open Finance i Home Broker. Potwierdza to, że spółki utrzymują pozycję numer 1 na rynku. W całym 2015 roku obie spółki wsparły Klientów w uzyskaniu kredytów hipotecznych na łączną kwotę blisko 5,5 mld złotych!

www.open.pl



Mapa oddziałów Open Finance

- 2011** Debiut spółki Open Finance na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 2012** Powstaje Open Finance TFI, które oferuje najwyższej klasy fundusze inwestycyjne.

- 2013** Kolejna spółka w Grupie – Open Brokers czyli multiagencja ubezpieczeniowa.
- 2015** Rekordowa wartość kredytów gotówkowych wypłaconych za pośrednictwem Open Finance – blisko 1 mld zł!