




Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 30.06.2017

(na podstawie informacji otrzymanych z banków oraz z ich materiałów reklamowych i stron internetowych, artykułów i danych prasowych)



<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
PKO Bank Polski  Bank Polski	- Bankowość Prywatna - Konto PLATINIUM II	aktywa w wys. 1 mln zł	bez opłat	0 %,	- PKO VISA Infinite, - MasterCard Platinum	- Obsługa przez osobistego doradcę w Biurach Bankowości Prywatnej lub - na życzenie Klienta - w innym dogodnym dla niego miejscu; - Indywidualne podejście w zakresie inwestycji finansowych przy wykorzystaniu pełnej gamy produktów depozytowych i inwestycyjnych: lokaty bankowe, lokaty strukturyzowane, instrumenty rynku pieniężnego oraz rynku kapitałowego: jednostki udziałowe funduszy inwestycyjnych otwartych oraz funduszy inwestycyjnych zamkniętych - publicznych i niepublicznych, możliwość korzystania z bezpłatnych usług maklerskich w celu inwestowania na giełdzie papierów wartościowych (kompleksowa oferta produktów finansowych PKO Banku Polskiego i jego Grupy Kapitałowej). Warunki transakcji ustalane są indywidualnie; - Dostęp do usług maklerskich za pośrednictwem osobistego maklera lub z poziomu Konta Platiniem II poprzez serwis internetowy, dostęp do produktów skarbowych przy wykorzystaniu serwisu internetowego iPKO Dealer (prowadzenie rachunku papierów



<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
						<p>wartościowych w ramach usług powierniczych - bezpłatne); – Obsługa w Call Center Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego dedykowanej do obsługi najważniejszych klientów Banku; – Możliwość skorzystania z oferty prestiżowych kart kredytowych , oraz kredytu gotówkowego Platinum. Karty kredytowe umożliwiają skorzystanie z usług Concierge i assistance; – Program Przywilejów umożliwiający skorzystanie z oferty ponad 150 firm oferujących ekskluzywne produkty i usługi z korzystnym rabatem; – Klientom zainteresowanym zaawansowanym poziomem zarządzania finansami bank udostępnia dedykowane analizy techniczne dla rynku kapitałowego i makroekonomiczne. - Usługa sukcesji - oferowana przez kancelarie prawne: Mariański Group i Domański, Zakrzewski, Palinka - 2/3 Doradców Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego posiada certyfikat EFA (Europejskiego Doradcy Finansowego) przyznawany przez fundację European Financial Planning Association EFPA*. Posiadanie tego certyfikatu świadczy o najwyższych kwalifikacjach zawodowych w zakresie doradztwa finansowego.</p>


<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
NOBLE Bank Pion Bankowości Prywatnej Getin Noble Bank SA 	- Noble Private Banking - Konto Noble Private Banking	aktywa w wysokości 1 miliona zł	Konto Noble Private Banking przy aktywach min. 1 mln zł jest bezpłatnie; przy niższych - opłata 250 zł	0 %	- MasterCard Elite, - MasterCard Elite Metal (na życzenie, metalowa karta) - Visa Infinite.	- Efekt synergii - wsparcie najwyższej klasy specjalistów z grupy Getin Noble Banku. - Doradztwo inwestycyjne - fundusze inwestycyjne zamknięte, lokaty strukturyzowane, obligacje, inwestycje alternatywne. - Corporate private banking – zarządzanie majątkiem firmowym i consulting - Wealth Guard - grupa produktów stworzona w celu zabezpieczenia prawnego, podatkowego i finansowego Klientów, opracowana przez renomowaną kancelarię prawną DZP (sukcesja, planowanie podatkowe, ochrona prywatności, porządkowanie struktury korporacyjnej) - Własny Noble Concierge – największy na rynku zespół pracujący 24/7, - Partnerstwo biznesowe z Poland Sotheby's International Realty, globalnym liderem rynku nieruchomości luksusowych – doradztwo w zakresie inwestowania w nieruchomości, transakcji międzynarodowych etc. - Cykl „Private Banking po godzinach” - serie ekskluzywnych spotkań w największych miastach. Networking oraz dostęp do ekskluzywnych wydarzeń, jak Wine & Food Noble Night. - Programy lojalnościowe, m.in. Food&Travel, skupiający przywileje w luksusowych miejscach z branż: hotelarskiej i turystycznej.


<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank BGŻ BNP Paribas S.A. 	- BGŻ BNP Paribas Private Banking, - Konto osobiste z planem taryfowym Bankowość Prywatna,	1 mln zł aktywów lub równowartość tej kwoty w walucie obcej, obsługa członków rodziny	indywidualnie negocjowana, maksymalnie 80 zł miesięcznie; brak opłaty, jeśli klient korzysta z usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelami instrumentów finansowych w ramach Biura Maklerskiego Banku BGŻ BNP Paribas,	0 %, możliwość lokowania nadwyżek na lokatach nocnych (overnight) w PLN, EUR i USD lub w ramach rachunku Autooszczędzania	- karta kredytowa BGŻ BNP Paribas MasterCard World Elite (w tym Priority Pass oraz bogaty pakiet Concierge), - dwuwalutowa karta debetowa MasterCard Gold, - karta kredytowa American Express (Centurion), - karta kredytowa MasterCard Gold	- Preferencyjne kursy wymiany walut dla Klientów VIP, - Atrakcyjne pakiety ubezpieczeń do kart (w tym Concierge), - Indywidualne podejście do zarządzania aktywami Klienta uzależnione od poziomu zaangażowania Klienta w proces decyzyjny - Zarządzanie portfelem inwestycyjnym – dostęp do rynków globalnych - Indywidualne doradztwo do funduszy inwestycyjnych - Możliwość przygotowania indywidualnych rozwiązań inwestycyjnych w postaci certyfikatów strukturyzowanych z częściową lub pełną ochroną kapitału - Planowanie majątkowe, w szczególności: kompleksowa pomoc w analizie sytuacji majątkowej pod kątem obciążeń podatkowych i ryzyk prawnych; koordynacja i wsparcie w obsłudze rozwiązań zarządzania majątkiem przy współpracy z wyspecjalizowanymi podmiotami z Grupy BNP Paribas; badanie wpływu zmian otoczenia podatkowo-prawnego na sytuację Klientów. - Planowanie sukcesji: wsparcie w procesie planowania sukcesji majątku prywatnego i biznesowego; analiza obciążeń podatkowych w zakresie podatku od spadków i darowizn; koordynacja procesów planowania sukcesji z



<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
						<p>wykorzystaniem struktur międzynarodowych w ramach Grupy BNP Paribas; wsparcie w zakresie długoterminowej ochrony aktywów rodziny.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rozwiązania kredytowe skrojone pod indywidualne potrzeby Klienta dostępne w PLN i walutach obcych - Oferta w zakresie rozwiązań filantropijnych dla Klientów – doradztwo, strukturyzacja - Dostęp do międzynarodowych usług BNP Paribas Wealth Management, m. in.: Art Banking - doradztwo w zakresie sztuki, pośrednictwo w zakupie nieruchomości we Francji, pomoc w otwarciu rachunku bankowego poza granicami w ramach Grupy BNP Paribas. - Spotkania networkingowe oraz rozwijające kompetencje Klientów z zakresu inwestycji, finansów, zarządzania, rozwijania pasji.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank Handlowy w Warszawie S.A., Citi Handlowy  citibank handlowy	- Oferta Citigold Private Client - Konto Osobiste Citigold Private Client	Citigold Private Client – aktywa w wysokości: 3 mln. zł.	bez opłat dla Klientów spełniających kryteria kwalifikacji w przeciwnym wypadku: 300 zł (Citigold Private Client)	0 % ale jest możliwość negocjowania warunków lokaty/konta oszczędnościowego	- Karta kredytowa Citibank Gold, - Karta kredytowa Citibank Platinum, - Karta Kredytowa Citibank World Elite MasterCard Ultime, - Karta Kredytowa Citibank Premier Miles - World Elite Debit MasterCard.	- doradztwo podatkowe - program Concierge - usługa art banking - wyjątkowe rozwiązania walutowe, w tym kursy walutowe na poziomie kursów w kantorach internetowych - bezpłatna Usługa Doradztwa Inwestycyjnego - innowacyjna oferta Produktów Strukturyzowanych - bezpłatny wstęp do Executive Lounge - globalne rozwiązania finansowe - produkty Bankowe na preferencyjnych warunkach
ING Bank Śląski SA  BANK ŚLĄSKI	- Premium / Private Banking / Wealth Management - Konto Premium	Private Banking - aktywa w wys. min. 1 mln. zł lub min 200 tys. zł. inwestycji w banku; Wealth Management - aktywa w wys. min. 4 mln. zł lub 1 mln. zł inwestycji w banku	bez opłat	0 %, ale istnieje możliwość lokowania nadwyżek na kontach oszczędnościowych	- Platynowa karta kredytowa VISA z bogatym pakietem usług dodatkowych	- usługa Zarządzania Portfelem Inwestycyjnym, - usługa Doradztwa Inwestycyjnego, - starannie dobrana oferta FIZ, - program Wealth Consulting – doradztwo prawno-podatkowe w zakresie sztuki oraz edukacji, - dedykowane produkty kredytowe: Pożyczka Pieniężna Private Banking z zabezpieczeniem na aktywach, - specjalny program spotkań i seminariów dla klientów.


<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
BANK PEKAO SA 	- Private Banking, - Eurokonto Prestiżowe	aktywa w wys. 1 mln zł,	tak – negocjowana maksymalnie 400 zł	0,10%	<ul style="list-style-type: none"> - VISA Infinite - World Elite MasterCard - VISA Platinum, - Maestro Private Banking. - wielowalutowa karta World Elite Debit MasterCard 	<ul style="list-style-type: none"> - wysokie kwalifikacje doradców certyfikaty: EFPA i CPC. - dla posiadaczy World Signia lub Visa Platinum program Private Consulting zapewniający dostęp do partnerów z zakresu m.in.: pośrednictwa na rynku sztuki, nieruchomości, doradztwa prawnego i podatkowego, sukcesji majątku. - obsługa spółek prowadzonych przez Klientów Bankowości Prywatnej,
mBank S.A. 	- Private Banking, mWealth Management - konto Private Banking	aktywa w wys. 1 mln. zł – próg przystąpienia do usługi Private Banking mBanku 2 mln. zł – doradztwo inwestycyjne, 5 mln. zł – indywidualne strategie asset management.	tak - negocjowana, Standard – 120 zł Premium – 30 zł Excellent - 0	0,10 %	<ul style="list-style-type: none"> - Visa private banking, Visa Classic private banking, Visa Gold private banking, Visa Platinum private banking. - MasterCard World Elite, - American Express Gold, Platinum, Centurion. - MasterCard Miles&More Premium. 	<ul style="list-style-type: none"> - kompleksowe zarządzanie majątkiem, - doradztwo inwestycyjne, - indywidualne i modelowe strategie inwestycyjne w ramach asset management - aktywnie zarządzane produkty inwestycyjne - otwarta architektura produktowa - optymalizacja podatkowa - transfer międzypokoleniowy - inwestycje alternatywne np.: na rynku nieruchomości, private equity - bogaty pakiet Concierge oraz spotkania/seminaria dla klientów.


<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank Millennium SA 	- Bankowość Prywatna Millennium - Konto Bankowości Prywatnej	aktywa w Banku Millennium w wys. min. 1 mln. zł	0 zł	0,00%	- Millennium MasterCard World Elite, - Millennium MasterCard World Elite VIP, - Millennium World Debit MasterCard	- szeroka paleta otwartych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez krajowe i zagraniczne firmy inwestycyjne, inwestujące na rynkach walutowych, surowcowych, kapitałowych, nieruchomości i innych, - możliwość inwestycji w różnorodne okazje inwestycyjne oferowane przez fundusze zamknięte, - produkty strukturyzowane – rozwiązania inwestycyjne z pełną gwarancją kapitału dostępne w formie obligacji, bankowych papierów wartościowych oraz lokat bankowych, - inwestycje alternatywne – art. Banking – inwestowanie nie tylko w dzieła sztuki ale także antyki czy zabytkowe zegarki, - usługi maklerskie, - doradztwo podatkowe, - ubezpieczenia inwestycyjne, - seminaria z zakresu ekonomii, kultury i sztuki, - specjalny program przywilejów dla posiadaczy elitarnych kart – w tym ubezpieczenia w podróży zagranicznej z limitami do 1 mln Euro oraz Priority Pass bez limitu wejść, - usługi Concierge.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Deutsche Bank Polska SA 	- Elite Private Banking - db Elite	ustalane indywidualnie	tak – negocjowana maksymalnie 500 zł	0,25 – 1,5 % ale istnieje możliwość lokowania środków na koncie oszczędnościowym	- DB MasterCard GOLD, - IQ World MasterCard, - DB MasterCard Platinum wraz z kartą Priority Pass.	<ul style="list-style-type: none"> - opieka dwóch doradców oraz dostępność Menedżerów Private Banking. - doradztwo inwestycyjne, bezpłatne rekomendacje, indywidualny makler, - private placement/obligacje strukturyzowane– pow.1 mln.E - otwarta architektura produktowa: fundusze polskie i zagraniczne, - produkty ubezpieczeniowe i polisy lokacyjne, - pakiet db Exclusive (możliwość skorzystania z bezpłatnych konsultacji oraz rabatów w renomowanych kancelariach prawnych w zakresie planowania spadkowego, doradztwa podatkowego, czy też prywatnych zakupów dóbr luksusowych), - złoto inwestycyjne, - atrakcyjne zniżki u Partnerów, - możliwość skorzystania z oferty PWM Luxemburg - infolinia EliteLine, - udział w turniejach golfowych.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank Zachodni WBK SA  	- Private Banking - konto VIP	aktywa w wysokości 3 mln. zł.	0 zł	0 %	- World MasterCard, - VISA Platinum	- Dedykowane emisje lokat strukturyzowanych oraz dostęp do zarządzających funduszami Arka TFI oraz do analityków Domu Maklerskiego BZWBK S.A. - Pełna oferta usług maklerskich, w tym obligacje skarbowe i korporacyjne (polskie i zagraniczne), ETFy, Doradztwo inwestycyjne (Aktywne Doradztwo Giełdowe pozwala na samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych - w oparciu o profesjonalne porady przygotowane przez maklerów DM BZ WBK. W ramach tej usługi maklerzy rekomendują co, kiedy i za ile kupić lub sprzedać, w zależności od bieżącej koniunktury dynamicznego rynku giełdowego i wynikających z tego okazji inwestycyjnych - Oferta współpracy z Departamentem Usług Skarbu, który udostępnia wysoko specjalizowane produkty: z zakresu zarządzania ryzykiem walutowym oraz z zakresu zarządzania ryzykiem stóp procentowych (transakcje natychmiastowej wymiany walut, terminowe transakcje walutowe FORWARD,

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
						<p>transakcje FX SWAP, transakcje CAP)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bankierzy Private Banking z Europejskimi Certyfikatami Doradztwa Finansowego (EFPA, EFP) - Telefoniczne wsparcie Zespołu Obsługi Klienta Private Banking oraz kompleksową realizację zleceń przekazywanych tą drogą - Oferta ubezpieczeniowa - Optymalizacja należności podatkowych oraz możliwość zaplanowania międzypokoleniowego transferu majątku – ze szczególnym uwzględnieniem kwestii prawno-fiskalnych. Dzięki współpracy nawiązanej z zewnętrzną firmą doradczą - polską instytucją o 10-letnim doświadczeniu – oferujemy najbardziej satysfakcjonujące rozwiązania - Certyfikat ISO 9001:2008 potwierdza, że Bank Zachodni WBK spełnia wszelkie wymogi stawiane przez globalny standard najwyższej klasy obsługi Klientów

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
ALIOR BANK SA 	- Private Banking, - konto Elitarne (z możliwością utajnienia wszystkich rachunków Klienta)	aktywa w wys. 1 mln zł lub 0,5 mln zł w inwestycjach	tbez opłat dla klienta spełniającego kryteria - w przeciwnym razie: 100 PLN - miesięcznie	0 %	<ul style="list-style-type: none"> - World Elite Debit MasterCard® (której posiadacze mogą korzystać m.in. z: Concierge, pakietu ubezpieczeń podróży, programu Priority Pass) - Karta Kredytowa World Elite™ MasterCard (zapewniająca liczne przywileje, m.in.: pomoc osobistych asystentów w ramach World Elite™ Concierge, program Priority Pass umożliwiający korzystanie z saloników lotniskowych, gwarancję bezpieczeństwa podróży z Travel Assistance World Elite.) 	<ul style="list-style-type: none"> - Indywidualne doradztwo inwestycyjne, świadczone przez zespół licencjonowanych i doświadczonych maklerów. Przekazywane rekomendacje maklerskie są dostosowane do ustalonej strategii oraz profilu inwestycyjnego klienta . - Indywidualne emisje produktów strukturyzowanych - Możliwość bezpośredniego inwestowania w instrumenty pochodne na rynkach towarowych, surowcowych i walutowych - Złoto inwestycyjne w formie sztabek oraz złotych monet kolekcjonerskich - Elastyczna forma finansowań - Profesjonalne i poparte wieloletnim doświadczeniem w różnych dziedzinach, usługi prawne, świadczone przez Kancelarię Alior Doradztwo Prawne. - Sukcesja majątkowa i doradztwo prawne w ramach współpracy z renomowanymi partnerami, - Zaproszenia dla Klientów na spotkania, zarówno inwestycyjne, jak i nie związane z rynkiem finansowym - Dogodne i dyskretne lokalizacje oddziałów.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Raiffeisen Bank Polska SA 	- Friedrich Wilhelm Raiffeisen , - pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen - pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen Diamond	Aktywa Klientowskie - pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen min. 1 mln. zł - pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen Diamond min. 2 mln zł	bez opłat dla Klientów spełniających kryteria kwalifikacji w przeciwnym wypadku: 100 zł (pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen), 200zł (pakiet Friedrich Wilhelm Raiffeisen Diamond)	0 %, ale istnieje możliwość lokowania środków na koncie lokacyjnym	- MasterCard World Elite (elitarna karta kredytowa z wysoką sumą ubezpieczenia nawet do 7,5 mln E) - Visa Platinum	- Pełna oferta inwestycyjna z otwartą architekturą produktową - Doradztwo inwestycyjne od 2 mln PLN z dedykowanym Menedżerem Inwestycyjnym - Doradcy bankowi Friedrich Wilhelm Raiffeisen z międzynarodową certyfikacją European Financial Planner - Dealer Walutowy, Makler Papierów Wartościowych - Internetowa Platforma do transakcji walutowych - Doradztwo w zakresie sukcesji - Oferta offshore banking (bankowość międzynarodowa) - Inwestycje w złoto - Rozwój nowej klasy aktywów, którą jest inwestowanie w nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne oferowane w formie pośredniej i bezpośredniej - Doradztwo edukacyjne dla dzieci Klientów Friedrich Wilhelm Raiffeisen, - Możliwość utajnienia danych Klienta, wypłaty zamknięte (dowóz gotówki)

Ponadto we wszystkich usługach występują:

- dedykowany Doradca i obsługa w dedykowanych Oddziałach,
- możliwość negocjowania warunków lokat i kredytów,
- oferta inwestycyjna: produkty rynków finansowych, produkty strukturyzowane, fundusze inwestycyjne (w tym z indywidualnymi strategiami inwestycyjnymi).

Więcej zestawień i artykułów z zakresu Bankowości Prywatnej / Private Banking / Wealth Management w serwisie internetowym www.privatebanking.pl.