








Dariusz Korczakowski



### Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 31.12.2004

(na podstawie informacji z materiałów reklamowych i stron internetowych banków)

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podstawowego</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank BPH SA 	- Program <b>Private Banking</b> - <b>Konto Private Banking</b>	wpływy na rachunek - 20.000 zł lub aktywa w wys. 300.000 zł	tak - negocjowana	Od 3 % do 5 % w zależności od saldo rachunku	- Mastercard Private Banking - Diners Club, - American Express GOLD, - American Express Platinum, - American Express Centurion, - karta kredytowa Eurocard / MasterCard lub VISA GOLD,	- utajnienie sald rachunków, - saldo debetowe w kwocie 10.000 zł, - program partnerski, - preferencyjne kursy walut, - oferta bankassurance – możliwość dokupienia atrakcyjnego ubezpieczenia Hestia Forteo.
Bank BPH SA 	- Program <b>Private Banking &amp; Investment</b> - <b>Konto Private Banking</b>	aktywa w wysokości 500.000 zł	b.d.	Od 3 % do 5 % w zależności od saldo rachunku	- Mastercard Private Banking - Diners Club, - American Express GOLD, - American Express Platinum, - American Express Centurion, - karta kredytowa Eurocard / MasterCard lub VISA GOLD,	- program partnerski, - obsługa w wydzielonych placówkach – Centrach Bankowości Prywatnej - doradztwo podatkowe, - inżynieria finansowa i fiskalna.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podstawowego</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
PKO Bank Polski SA 	- Program Bankowości Prywatnej <b>PLATINIUM</b> - <b>Rachunek PLATINIUM</b>	wpływy na rachunek - 10.000 zł lub aktywa w wys. 500.000 zł	tak - negocjowana	1,10%	- PKO VISA GOLD, - Diners Club, - Złota karta kredytowa,	- saldo debetowe w kwocie 5.000 zł, - kredyt gotówkowy PLATINIUM, - możliwość nabycia atrakcyjnego ubezpieczenia na życie SUPEROPIEKA PLATINIUM - program partnerski.
BANK PEKAO SA 	- <b>Private Banking,</b> - <b>Eurokonto Prestiż</b>	aktywa w wys. 500.000 zł*	tak - negocjowana	0,10%	- IKM Prestiż, - VISA Platinum, - Złota Eurokarta, - Złota Karta VISA Concerto, - Złota Karta Pekao / Shell - World Signia	- saldo debetowe 300 zł, - preferencyjne kursy walutowe, - pakiet ubezpieczeniowy assistance „Pakiet Pomocny” - program partnerski Private Club.
BRE BANK SA 	- <b>Private Banking</b> - <b>rachunek a'vista lub rachunek GOLD</b>	aktywa w wys. 200.000 zł*	tak - negocjowana	negocjowana	- Visa GOLD, - American Express Gold Card - karty kredytowa VISA Private Banking (VISA Credit PB, VISA Credit Gold PB, VISA Credit Platinum PB)	- specjalistyczne usługi „szyte na miarę”, - program inwestycyjny powiązany z ubezpieczeniem na życie.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podstawowego</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
KREDYT BANK SA 	<b>- Private Banking</b> <b>- Ekstrakonto - ELITA</b>	aktywa w wys. 250.000 zł, warunkowo dla Klientów z aktywami powyżej 100.000 zł	tak – negocjowana, preferowana przez Bank stawka 50 zł / miesiąc	1,00%	- Diners Club, - VISA GOLD, - VISA Platinum, - karta kredytowa VISA GOLD,	- certyfikat jakości EN ISO 9001:2000 dla usługi Private Banking, - bezpłatny pakiet ubezpieczeń NNW i Assistance, - oferta bankassurance – możliwość dokupienia atrakcyjnego ubezpieczenia, - korzystanie z Karty Klienta Warty VIP, - specjalny produkt bankowo-ubezpieczeniowy lokata NA ŻYCIE, - informacje podatkowe – udzielanie informacji na temat aktualnych przepisów podatkowych.
FORTIS BANK POLSKA SA 	<b>- Pakiet Platynowy</b> <b>- Rachunek Platynowy</b>	aktywa w wys. 500.000 zł	bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 500.000 zł opłata rekompensacyjna 250 zł / kwartał	2,50%	- VISA GOLD, - American Express GOLD, - American Express Platinum, - American Express Centurion.	- automatyczna lokata overnight, - możliwość zakupu ubezpieczenia na życie i dożycie – CZYSTY ZYSK - otwarty limit debetowy w pakiecie platynowym.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podstawowego</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Oplata za pakiet</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Bank Handlowy SA 	- <b>CITI Gold Zarządzanie Majątkiem</b> (wealth management)  - <b>Konto Osobiste CitiGold</b>	aktywa w wys. 200.000 zł	bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 200.000 zł opłata rekompensacyjna 95 zł / miesiąc	0-0,25% w zależności od salda	- złota karta płatnicza Maestro, - karta kredytowa Citibank Gold	- program CitiGold Analityk Portfela – raport porównujący portfel inwestycyjny Klienta z portfelem proponowanym przez Bank.  - linia kredytowa CITIBANK, - preferencyjne kursy walutowe, - oferta bankassurance – korzystne produkty ubezpieczeniowe
Bank Millennium SA 	- <b>Millennium Prestige</b>  - <b>Rachunek oszczędnościowy – rozliczeniowy Prestige</b>	wpływy na rachunek - 12.000 zł lub aktywa w wys. 100.000 zł	bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 200.000 zł opłata 45 zł / miesiąc	1,00%	- VISA Electron Prestige, - VISA Classic Prestige, - VISA GOLD Prestige, - VISA Platinum Prestige - American Express GOLD,	- odnawialna linia kredytowa, - oferta bankassurance – korzystne produkty ubezpieczeniowe, - obsługa w ekskluzywnych Oddziałach.

Ponadto we wszystkich usługach występują:

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

Uwagi:

\*źródło: „b... jak bankowość prywatna” Paulina Sztajnert, Puls Biznesu 17/11/2003,

**Więcej zestawień i artykułów z zakresu Bankowości Prywatnej / Private Banking / Wealth Management w serwisie internetowym [www.privatebanking.pl](http://www.privatebanking.pl).**