








Dariusz Korczakowski



Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 31.12.2008



(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</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
Raiffeisen Bank Polska SA  	- Raiffeisen Club , - Konto osobiste lub lokacyjne	aktywa w wys. 400.000 zł	tak - negocjowana	0,1 % - 5,3 % w zależności od salda i typu rachunku	- VISA Platinum, - MasterCard PLATINUM	- Klub Inwestora – cykliczne spotkania z Klientami, - doradztwo podatkowe, inwestycje w nieruchomości, - preferencyjna oferta produktowa (kursy walut, lokata overnight, Fundusze Inwestycyjne), - dedykowane call centre, - zagraniczny asset management, - serwis Raiffeisen Concierge dla posiadaczy MC PLATINUM.
KREDYT BANK SA 	- Private Banking - Ekstrakonto	aktywa w wys. 250.000 zł,	ustalana indywidualnie	0,1 % - 6,10 % w zależności od salda i typu rachunku	- Diners Club, - VISA Platinum, - karta kredytowa MasterCard Platinum.	- usługi bancassurance, - uproszczone procedury i preferencyjne stawki cenowe, - certyfikat jakości EN ISO 9001:2000, - indywidualne zarządzanie portfelem oraz produkty grupy KBC z kraju i za granicy (KBC Belgia lub KBL Luksemburg, „KBC Bonds” utworzone wg. prawa luksemburskiego).



<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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 Private Banking - Konto Osobiste Private Banking	wpływy na rachunek - 15.000 zł lub aktywa w wys. 300.000 zł	tak - negocjowana	2,2 % - 3,7 % w zależności od salda rachunku	- Mastercard Private Banking - Diners Club, - MasterCard Credit Platinum, - American Express (w tym Centurion), - MasterCard WORLD SIGNIA. - MC/Visa Credit Gold (także z mikroprocesorem)	- utajnienie sald rachunków, - saldo debetowe w kwocie 10.000 zł – bez opłat. - program partnerski, - preferencyjne kursy walut, - usługi Concierge, - pakiety usług dodatkowych powiązanych z kartami.
Bank BPH SA 	- Program Private Banking & Investment - Konto Osobiste Private Banking	aktywa w wysokości 500.000 zł	tak - negocjowana	2,2 % - 3,7 % w zależności od salda rachunku	- Mastercard Private Banking - Diners Club, - MasterCard Credit Platinum, - American Express (w tym Centurion), - MasterCard WORLD SIGNIA, - MC/Visa Credit Gold (także z mikroprocesorem)	- utajnienie sald rachunków, - preferencyjne kursy walut, - program partnerski, - saldo debetowe 10.000 zł – bez opłat. - obsługa w wydzielonych placówkach – 12 Centrach Bankowości Prywatnej - doradztwo podatkowe, - inżynieria finansowa i fiskalna. - usługi Concierge, - dla aktywów 0,5-1 mln - oferty "szyte na miarę" - pakiety usług dodatkowych powiązanych z kartami.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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 PLATINIUM - Rachunek PLATINIUM	wpływy na rachunek - 10.000 zł lub aktywa w wys. 500.000 zł	tak - negocjowana	0,50 %	- PKO Express Platinium, - Diners Club, - VISA Gold, - złota karta kredytowa, - PKO Mastercard Platinium, - PKO VISA Infinite.	- odnawialna linia kredytowa i kredyt gotówkowy „Platinium” - szeroka gama produktów inwestycyjnych, - możliwość nabycia korzystnego ubezpieczenia na życie oraz usług assistance-SuperAssistance - program partnerski „PROGRAM PRZYWILEJÓW”, - dla Klientów z aktywami powyżej 1,5 mln. zł - usługa doradztwo finansowe.
ING Bank Śląski SA 	- oferta Bankowości Prywatnej / Centrum Inwestycyjnego Private Banking - Konto VIP	aktywa w wysokości 200.000 zł Centrum Inwestycyjne Private Banking – aktywa w wysokości 1 mln. zł	80 zł / m-c- ale w przypadku salda powyżej 200.000 zł opłata ulega umorzeniu	0 %, ale istnieje możliwość lokowania nadwyżek na automatycznej lokacie OKO z oprocentowaniem do 5,25 %.	- VISA Electron lub Maestro - z wybranym przez użytkownika zdjęciem - MOJA KARTA ING oraz z możliwością ustalenia indywidualnych limitów, - karta kredytowa VISA GOLD, - Platynowa karta kredytowa Mastercard	- bezpłatne ubezpieczenie NNW, - utajnienie sald rachunków, - odnawialna linia kredytowa, - dedykowane VIP call centre oraz specjalny program spotkań i seminariów dla Klientów, - oferta produktów strukturyzowanych, - zarządzanie portfelem maklerskim razem z ING Investment Management SA, - usługi brokerskie – ING Securities, - dla Klientów z aktywami powyżej 1 mln. zł - obsługa w Centrum Inwestycyjnym Private Banking

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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>
<p>BANK PEKAO SA</p> 	<p>- Private Banking, - Eurokonto Prestiż</p>	<p>aktywa w wys. 1.000.000 zł</p>	<p>tak – negocjowana,</p>	<p>0,01%</p>	<p>- IKM Prestiż, - VISA Platinum, - MasterCard Platinum, - MasterCard World Signia</p>	<p>- produkty inwestycyjne, w tym usługa Private Portfolio, - usługi rynku kapitałowego za pośrednictwem Biura Usług Rynku Giełdowego, - preferencyjne kursy walutowe, - program Private Club, - bogate pakiety do prestiżowych kart (Priority Pass, Private Club, Private Consulting, pakiety ubezpieczeń),</p>
<p>BRE BANK SA</p> 	<p>- BRE Private Banking & Wealth Management - rachunek a'vista lub rachunek GOLD</p>	<p>aktywa w wys. 500.000 zł – private banking, 2.000.000 zł – wealth management</p>	<p>tak – negocjowana, taryfa standard 60 PLN, taryfa premium 30 PLN.</p>	<p>negocjowane</p>	<p>- Visa Gold, - Visa Platinum BRE Private Banking, - American Express (łącznie z Centurion)</p>	<p>- kompleksowe zarządzanie majątkiem: (aktywa finansowe oraz pozafinansowe) - optymalizacja podatkowa, transfer międzypokoleniowy, inwestycje na rynku nieruchomości, - otwarta architektura produktowa, -produkty „szyte na miarę” - w tym nowatorskie rozwiązania inwestycyjne, - bogaty pakiet Concierge, dostęp do prestiżowych kart zniżkowych: IAPA, Priority Pass, Warta VIP, - imprezy dla Klientów.</p>

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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>
DZ BANK Polska SA 	- Private Banking, - rachunek bieżący,	aktywa w wysokości 200.000 zł	tak, negocjowana	1,00 – 1,50 %	- VISA Gold - generacja w 2 dni robocze, karta z mikroprocesorem	- bogata oferta inwestycyjna : otwarta architektura oraz „szyte na miarę” produkty, - usługi Concierge i Assistance, - udział w seminariach tematycznych, - leasing samochodowy dla osób fizycznych w VB Leasing, - oferta konta DZ PRIVATBANK Schweiz w Szwajcarii z możliwością obsługi przez DZ BANK Polska,
Bank Millennium SA 	- Millennium Prestige - konto osobiste Prestige	wpływy na rachunek - 12.000 zł lub aktywa w wys. 100.000 zł	bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 100.000 zł opłata 70 zł / miesiąc	1,00 %	- Millennium Visa Gold, - Millennium MasterCard Gold, - Millennium American Express Gold, - Millennium Visa Platinum, - Sephora Millenium Visa, - Manager Magazin Millennium - American Express Gold.	- usługi wealth management (dostosowane do profilu Klienta), - otwarta architektura produktowa w tym otwarta platforma funduszy i produktów strukturyzowanych, - Program Inwestycyjny Prestige z funduszami zagranicznymi, - produkty typu bankassurance - Polisa Gwarancyjna Prestige i Program Inwestycyjny Prestige, - program promocyjny Planet Prestige oraz pakiet Assistance, - możliwość inwestowania poprzez Millennium Banque Privee w Szwajcarii,

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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>
FORTIS BANK POLSKA SA 	- Private Banking / bankowość prywatna - Rachunek Private Banking	aktywa w wys. 1 mln euro	nie dotyczy (usługi nie są spakietowane w sposób modelowy a wysokość poszczególnych opłat ustalana jest indywidualnie)	ustalone indywidualnie	- VISA Platinum, - American Express (w tym Centurion)	<ul style="list-style-type: none"> - otwarta architektura produktowa, - oferta asset management oraz zagraniczne oraz polskie fundusze inwestycyjne, - elastyczna oferta kredytowa, - optymalizacja podatkowa i oferta powiernicza Fortis Intertrust, - planowanie spadkowe, - trans-graniczny kredyt hipoteczny (we współpracy z Fortis Luxembourg), - usługi jachtowe i lotnicze.
Citi Handlowy (Bank Handlowy SA) 	- CitiGold i Citi Private Bank London - Konto Osobiste CitiGold	Citigold - aktywa w wys. 200.000 zł Citigold Select (Private Banking) – 1.500.000 zł Citi Private Bank London – 10 mln. USD	bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 200.000 zł opłata rekompensacyjna 95 zł / miesiąc Opłata w Citi Private Bank London – ustalana indywidualnie	0 % - 0,20 % w zależności od salda	- złota karta płatnicza Maestro, - karta kredytowa Citibank Platinum. - karty kredytowe również w ofercie Citi Private Bank London.	<ul style="list-style-type: none"> - platforma inwestycyjna (szeroka oferta krajowych i zagranicznych: funduszy inwestycyjnych) oraz platforma Citi Private Bank, - ciekawe programy inwestycyjne we wsp. z MetLife - bardzo bogata oferta bancassurance, - wealth management poprzez ofertę Citi Private Bank. - możliwość obsługi przez Citi Private Bank London. - usługi concierge oraz program rabatowy.

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</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>
Noble Bank SA 	- Private banking - Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy NOBLE	- aktywa w wysokości 500.000 zł, - oferta indywidualnych portfeli dostępna od 5 mln złotych	bez opłat	5,60 – 6,11 %	- VISA Platinum, - VISA Infinite od Pininfariny	- usługi asset management, - produkty „szyte na miarę”, - doradztwo inwestycyjne w zakresie: nieruchomości, podatków oraz art banking. - otwarta architektura produktowa, - autorski serwis concierge obsługiwany przez konsultantów banku.
Deutsche Bank PBC SA 	- Elite Private Banking - Pakiet Status z kontem db Fokus	aktywa w wys. 500.000 zł. Lub dochody na poziomie 20 tys. zł miesięcznie	bezpłatnie	0,3 % - 2,05 % w zależności od salda	- VISA Platinum.	- bezpłatne rekomendacje inwestycyjne – portfele inwestycyjne, - otwarta architektura produktowa, - atrakcyjne produkty ubezpieczeniowe i polisy lokacyjne, - pakiet assistance & concierge, - atrakcyjny limit w koncie - możliwość skorzystania z oferty PWM Luxemburg,

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.