






Dariusz Korczakowski



### Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 31.12.2009



(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>
PKO Bank Polski 	- Program Bankowości Prywatnej <b>PLATINIUM</b>  - <b>Rachunek PLATINIUM</b>	wpływy na rachunek - 10.000 zł  lub aktywa w wys. 500.000 zł	tak – ustalana indywidualnie	0,30%	- PKO VISA Infinite. - PKO Mastercard Platinum, - PKO Express Platinum, - Diners Club, - VISA Gold, - złota karta kredytowa,	- odnawialna linia kredytowa i kredyt gotówkowy „Platinum”  - szeroka gama produktów inwestycyjnych,  - korzystniejsze stawki oprocentowania, elastyczne procedury, indywidualne warunki transakcji,  - program partnerski oraz wydawnictwo „PLATINIUM”,  - dla Klientów z aktywami powyżej 1,0 mln. zł - usługa doradztwo finansowe.
Noble Bank SA 	- Private banking - Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy <b>NOBLE</b>	- aktywa w wysokości 500.000 zł,  - oferta indywidualnych portfeli dostępna od 5 mln złotych	bez opłat	3,96%	- VISA Platinum, - VISA Infinite od Pininfariny	- otwarta architektura produktowa,  - produkty tworzone indywidualnie,  - doradztwo: nieruchomości, podatki oraz art banking.  - asset management,  - autorski serwis concierge obsługiwany przez konsultantów banku.




<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 <b>Private Banking</b> - <b>Konto Osobiste Private Banking</b>	wpływy na rachunek - 15.000 zł lub aktywa w wys. 300.000 zł	tak - negocjowana	2,0 % - 3,0 % w zależności od salda rachunku	- MasterCard WORLD SIGNIA - MasterCard Credit Platinum, - MC/Visa Credit Gold (także z mikroprocesorem) - Mastercard Private Banking - Diners Club, - American Express (w tym Centurion)	- pakiety usług dodatkowych powiązanych z kartami.  - utajnienie sald rachunków, - preferencyjne kursy walut, - usługi Concierge,  - program partnerski,
Bank BPH SA 	- Program <b>Private Banking &amp; Investment</b> - <b>Konto Osobiste Private Banking</b>	aktywa w wysokości 500.000 zł	tak - negocjowana	2,0 % - 3,0 % w zależności od salda rachunku	- MasterCard WORLD SIGNIA - MasterCard Credit Platinum, - MC/Visa Credit Gold (także z mikroprocesorem) - Mastercard Private Banking - Diners Club, - American Express (w tym Centurion)	- pakiety usług dodatkowych powiązanych z kartami. - zaproszenia na imprezy kulturalne (wystawy, koncerty), - utajnienie sald rachunków, preferencyjne kursy walut, - program partnerski, - obsługa w wydzielonych placówkach – Centrach Bankowości Prywatnej - doradztwo podatkowe, inżynieria finansowa i fiskalna. - usługi Concierge, - oferty "szyte na miarę"



<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  <b>FORTIS BANK</b>	- <b>Private Banking / bankowość prywatna</b>  - <b>Rachunek w ramach bankowości prywatnej</b>	aktywa w wys. 1 mln zł	nie dotyczy (usługi nie są spakietowane w sposób modelowy a wysokość poszczególnych opłat ustalana jest indywidualnie)	ustalane indywidualnie w ramach r-ku dostępny jest depozyt nocny	- VISA Platinum, - American Express (w tym Centurion)	- otwarta architektura produktowa, - oferta asset management (Fortis Private Investment Polska SA ) oraz zagraniczne oraz polskie fundusze inwestycyjne, - optymalizacja podatkowa i oferta powiernicza Fortis Intertrust, - planowanie spadkowe, - trans-graniczny kredyt hipoteczny (we współpracy z Fortis Luxembourg), - usługi jachtowe i lotnicze.
ING Bank Śląski SA  <b>BANK ŚLĄSKI</b>	- <b>ING Private Banking</b>  - <b>Konto VIP</b>	aktywa w wysokości 1 mln. zł.	bez opłat	0 %, ale istnieje możliwość lokowania nadwyżek na automatycznej lokacie OKO z oprocentowaniem do 4,30 %.	- Platynowa karta kredytowa Mastercard - karta kredytowa VISA GOLD, - VISA Electron lub Maestro - z wybranym przez użytkownika zdjęciem - MOJA KARTA ING oraz z możliwością ustalenia indywidualnych limitów,	- bezpłatne ubezpieczenie NNW, - odnawialna linia kredytowa, - dedykowane VIP call centre oraz specjalny program spotkań i seminariów dla Klientów, - bogata oferta produktów strukturyzowanych, - zarządzanie portfelem maklerskim razem z ING Investment Management SA oraz usługi brokerskie – ING Securities, - obsługa w wyodrębnionych Centrach Bankowości Prywatnej.

<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><b>- Private Banking,</b> <b>- Eurokonto Prestiżowe</b></p>	<p>aktywa w wys. 1.000.000 zł, oferta jest również skierowana do najbardziej wpływowych osób ze świata: polityki, sztuki, kultury i biznesu</p>	<p>tak – negocjowana,</p>	<p>3,25 %</p>	<p>- MasterCard World Signia - MasterCard Platinum, - VISA Platinum,</p>	<p>- bezpłatne konto oszczędnościowe „Dobry Zysk” oraz Eurokonto Walutowe i Kieszonkowe, - bezpłatne ubezpieczenie Assistance, - program partnerski Private Club i program Private Consulting dla posiadaczy kart World Signia lub Visa Platinum - produkty inwestycyjne, w tym usługa Private Portfolio, - negocjowane stawki depozytów oraz indywidualnie ustalany limit pożyczki w Eurokoncie - pakiet ubezpieczeniowy i concierge do karty World Signia</p>
<p>BRE BANK SA</p> 	<p><b>- BRE Private Banking &amp; Wealth Management</b> <b>- rachunek a'vista</b></p>	<p>aktywa w wys. 500.000 zł – private banking, 2.000.000 zł – wealth management</p>	<p>tak - negocjowana, taryfa standard 120 PLN, taryfa premium 30 PLN, taryfa excellent 0,00 PLN</p>	<p>negocjowane</p>	<p>- Visa Platinum BRE Private Banking, - American Express (łącznie z Centurion) - Visa Gold,</p>	<p>- kompleksowe zarządzanie majątkiem: (aktywa finansowe oraz pozafinansowe) - optymalizacja podatkowa, transfer międzypokoleniowy, inwestycje na rynku nieruchomości, - otwarta architektura produktowa oraz szeroka gama indywidualnych produktów inwestycyjnych, - bogaty pakiet Concierge oraz 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 	- <b>Private Banking,</b> - <b>rachunek bieżący,</b>	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 	- <b>Millennium Prestige</b> - <b>konto osobiste Prestige</b>	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	0,00%	- Millennium Visa Platinum, - Millennium Visa Prestige, - Millennium Visa Gold, - Millennium MasterCard Gold, - 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, - zaproszenia na imprezy kulturalne, seminaria inwestycyjne dla Klientów

<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>Deutsche Bank PBC SA</p> 	<p><b>- Elite Private Banking</b></p> <p>- Pakiet <b>Status</b> z kontem</p> <p><b>db Fokus</b></p>	<p>aktywa w wys. 500.000 zł. Lub dochody na poziomie 20 tys. zł miesięcznie</p>	<p>bezpłatnie</p>	<p>0 %</p> <p>ale istnieje możliwość lokowania nadwyżek na db Konto Oszczędnościowe z oprocentowaniem do 4,30 %.</p>	<p>- VISA Platinum.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bezpłatne rekomendacje inwestycyjne – portfele inwestycyjne,</li> <li>- otwarta architektura produktowa,</li> <li>- atrakcyjne produkty ubezpieczeniowe i polisy lokacyjne,</li> <li>- pakiet assistance &amp; concierge,</li> <li>- atrakcyjny limit w koncie</li> <li>- możliwość skorzystania z oferty PWM Luxemburg,</li> </ul>
<p>Citi Handlowy (Bank Handlowy SA)</p> 	<p><b>- CitiGold i Citi Private Bank London</b></p> <p><b>- Konto Osobiste CitiGold</b></p>	<p>Citigold - aktywa w wys. 200.000 zł</p> <p>Citigold Select (Private Banking) – 1.500.000 zł</p> <p>Citi Private Bank London – 10 mln. USD</p>	<p>bezpłatnie - ale w przypadku salda poniżej 200.000 zł opłata rekompensacyjna 95 zł / miesiąc</p> <p>Opłata w Citi Private Bank London – ustalana indywidualnie</p>	<p>0 % - 0,15 % w zależności od salda</p>	<p>- złota karta płatnicza Maestro,</p> <p>- karta kredytowa Citibank Platinum.</p> <p>- karty kredytowe również w ofercie Citi Private Bank London.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- platforma inwestycyjna (szeroka oferta krajowych i zagranicznych: funduszy inwestycyjnych) oraz platforma Citi Private Bank,</li> <li>- ciekawe programy inwestycyjne we wsp. z MetLife</li> <li>- bardzo bogata oferta bancassurance,</li> <li>- wealth management poprzez ofertę Citi Private Bank.</li> <li>- możliwość obsługi przez Citi Private Bank London.</li> <li>- usługi concierge oraz program rabatowy.</li> </ul>

<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  	<b>- Raiffeisen Club,</b> - Konto osobiste lub lokacyjne	aktywa w wys. 400.000 zł	tak - negocjowana	0,1 % - 4,0 % w zależności od salda i typu rachunku	- VISA Platinum, - MasterCard PLATINUM	- Klub Inwestora i Lunche Inwestycyjne – cykliczne spotkania z Klientami, - doradztwo prawno-podatkowe, inwestycje w nieruchomości, - zagraniczny asset management, - serwis Raiffeisen Concierge dla posiadaczy MC PLATINUM. - Portfolio Management, - certyfikowani Doradcy – European Financial Planning Association.
ALIOR BANK SA 	<b>- Private Banking,</b> <b>- konto Private Banking</b>	aktywa w wys. 400.000 zł	tak - negocjowana	0,1 % ale możliwość zdeponowania na lokacie nocnej, gdzie 50% środków jest oprocentowanych w wys. 5%	- MasterCard Platinum z limitem do 150.000 zł, 1% Cash Back, oraz bogatym pakietem assistance. - wypukła karta debetowa do konta Private Banking z pakietem usług concierge	- transakcje FX za pośrednictwem platformy AUTODEALING-preferencyjne( konkurencyjne) stawki. Współpraca z dedykowanym dealerem. - ścisła współpraca z BM ALIOR Banku – dedykowany Makler. Preferencyjna Warunkowa Brokerska Linia Kredytowa. Warunki ustalane indywidualnie.

<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>
KREDYT BANK SA 	- Private Banking - Ekstrakonto Elita	aktywa w wys. 250.000 zł,	ustalana indywidualnie	0,01%	- Diners Club, - VISA Platinum, - karta kredytowa MasterCard Platinum.	- efektywna dywersyfikacja portfela zgodna z profilem inwestycyjnym klienta (narzędzie IT wspierające proces podejmowania decyzji inwestycyjnej) - (na żądanie) utajnienie sald na rachunkach bieżących/terminowych - uproszczone procedury i preferencyjne stawki cenowe - Karta Klienta Ważnego VIP Warty, karta typu co-branded Visa Gold / Warta - zaproszenia na ciekawe imprezy
Bank Zachodni WBK S.A. 	- Personal Banking - Konto24 VIP	- wpływy na rachunek - 15.000 zł lub - aktywa w wysokości 200.000 zł lub - klienci o prestiżowym statusie społecznym/pełnionej funkcji.	tak - 50 zł  możliwość negocjowania do 0 zł.	1,25%	- ViSA Platinum - VISA Platinum Porsche - VISA Gold - MASTERCARD Gold - VISA Gold Akcja Pajacyk	- indywidualna ścieżka i proces kredytowy (wymogi dokumentowe, podejście do oceny zdolności kredytowej), - produkty bancassurance, pakiety assistance, programy partnerskie (programy rabatów w instytucjach zewnętrznych dla osób przynależnych do danego programu) - możliwość skorzystania z produktów spółek z grupy BZWBK



<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>
  KBL European Private Bankers Polska S.A. Oddział w Polsce	<b>Private Banking</b>	Aktywa w wysokości 1 mln. zł	Tak, negocjowane.	Oprocentowanie naliczane progowo, istnieje również możliwość lokowania nadwyżek na rachunku depozytowym z oprocentowaniem do 5,45%	Diners Club: - Classic - Club LOT - Club Golf	- otwarta architektura produktowa - krajowe i zagraniczne zarządzanie aktywami - konkurencyjne kursy walut - doradztwo inwestycyjne - optymalizacja podatkowa, transfer międzypokoleniowy - przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących krajowych i zagranicznych akcji, obligacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy hedgingowych, produktów strukturyzowanych, forwardów walutowych) - kredyty i gwarancje bankowe pod zastaw papierów wartościowych - elektroniczny dostęp do konta inwestycyjnego - imprezy dla klientów - usługi concierge

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](http://www.privatebanking.pl).**