




Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 31.03.2019

(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	- Indywidualna obsługa w Biurach Bankowości Prywatnej lub - na życzenie Klienta - w innym dogodnym dla niego miejscu. - Dostęp do 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 Platinum II poprzez serwis internetowy, dostęp do produktów skarbowych przy wykorzystaniu serwisu internetowego iPKO Dealer (prowadzenie rachunku papierów wartościowych w ramach usług powierniczych – bezpłatne).


<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>
						<ul style="list-style-type: none"> – Obsługa w Call Center Bankowości Osobistej i Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego dedykowane do obsługi. – Możliwość skorzystania z usług Concierge i assistance wraz z posiadanymi prestiżowymi kartami kredytowymi. – 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; – Wszyscy Doradcy Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego posiadają certyfikat EFA (Europejskiego Doradcy Finansowego) przyznawany przez fundację European Financial Planning Association EFPA po ukończeniu szkolenia i zdaniu egzaminu*. Posiadanie tego certyfikatu świadczy o najwyższych kwalifikacjach zawodowych w zakresie doradztwa finansowego.


<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.	<ul style="list-style-type: none"> - Efekt synergii - wsparcie najwyższej klasy specjalistów z grupy Getin Noble. - Doradztwo inwestycyjne – fundusze inwestycyjne zamknięte, lokaty strukturyzowane, obligacje korporacyjne, inwestycje alternatywne. - Wealth Guard – kompleksowe zarządzanie majątkiem - 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). - Własna spółka i autorski program Noble Concierge. - Partnerstwo biznesowe z Poland Sotheby's International Realty, globalnym liderem na rynku nieruchomości luksusowych – doradztwo w zakresie inwestowania w nieruchomości. - „Private Banking po godzinach” – serie ekskluzywnych klubowych spotkań w największych miastach Polski. oraz dostęp do ekskluzywnych wydarzeń, np. Wine&Food Noble Night (top wydarzenie kulinarne) - Programy lojalnościowe skupiające przywileje w luksusowych miejscach z branży hotelarskiej i turystycznej, na lotniskach oraz restauracjach


<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 (międzynarodowy asset management) - 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


<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>planowania sukcesji z 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>
<p>Citi Handlowy / Bank Handlowy w Warszawie SA</p>  <p>Citigold Private Client</p>	Bankowość prywatna / konto Citigold Private Client	Citigold Private Client – aktywa w wysokości: 3 mln. zł.	<p>0 zł, gdy w danym miesiącu średnie saldo na wszystkich rachunkach wynosi min. 3 mln. zł</p> <p>300 zł w pozostałych przypadkach</p>	0 % ale jest możliwość negocjowania warunków lokaty/konta oszczędnościowego	<ul style="list-style-type: none"> - World Elite Debit MasterCard® - Citibank World Elite MasterCard Ultime 	<ul style="list-style-type: none"> - Doradztwo inwestycyjne oraz możliwość zakupu akcji na światowych giełdach. - Wsparcie zespołu ekspertów z sześciu różnych dziedzin bankowości - Bankowość telefoniczna CitiPhone Citigold Private Client - Zamknięte eventy i bilety na prestiżowe wydarzenia sportowe i artystyczne - Seminare i darmowe konsultacje prawne w zakresie sukcesji majątku - oferta rodzinna Citigold - Wyjątkowe rozwiązania walutowe, w tym kursy walutowe na poziomie oferty kantorów internetowych. - Najlepsze warunki produktów bankowych w Citi Handlowy. - Produkty w subskrypcjach zamkniętych. - Nielimitowana liczba wejść do ponad 1 200 salonów Executive Lounge na lotniskach całego świata oraz 5 dodatkowych wejść w m-cu dla osoby towarzyszącej. - Bezpłatne ubezpieczenie podrózne, obejmujące podróże krajowe i zagraniczne do 30 dni. - Usługi Elite Concierge. - Doradztwo podatkowe i art banking. - Doradztwo sommeliera w zakresie wyboru pojedynczych win, jak również w budowaniu prywatnej piwnicy win. - Transfer z/na lotnisko w ramach Sixt Limousine Service (5 w ciągu roku). - Program korzyści Citi Specials oferujący starannie wyselekcjonowane zniżki na produkty klasy premium, w tym m.in na samochody oraz alkohole.


<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>
ING Bank Śląski SA ING  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 (concierge, assistance, ubezpieczenia)	- Oferta Inwestycji Portfelowych – osiem gotowych strategii inwestycyjnych w formie ubezpieczenia z jednorazową składką o wartości min. 50 tys. zł. - Usługa doradztwa inwestycyjnego, - Rachunek maklerski z dedykowaną ofertą Obligacji Skarbowych. - Program Wealth Consulting – doradztwo prawno-podatkowe, w zakresie sztuki oraz doradztwo edukacyjne oferowane we współpracy z wyselekcjonowanymi partnerami. - Dedykowane produkty kredytowe – Pożyczka Pieniężna Private Banking z zabezpieczeniem na aktywach. - Dedykowany serwis telefoniczny – Zdalne Centrum Premium. - 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%	- Pekao World Elite, - MasterCard Pekao VISA Infinite, - Pekao VISA Platinum, - Pekao MasterCard Platinum, - wielowalutowa World Elite Debit MasterCard	- Wysokie kompetencje Doradców (większość posiada certyfikat Doradcy Finansowego EFPA). - Indywidualne rekomendacje inwestycyjne, uwzględniające potrzeby oraz sytuację Klienta (na bazie szerokiej gamy rozwiązań lokacyjno-inwestycyjnych, dostępnych w Banku Pekao S.A. oraz za pośrednictwem CDM Pekao S.A.) - Prestiżowe karty kredytowe zapewniają bogaty pakiet usług dodatkowych, w tym ubezpieczeniowych (Pekao VISA Infinite ma najlepszy na rynku pakiet ubezpieczeniowy), a zarówno Pekao VISA Infinite jak i Pekao World Elite MasterCard – wysokiej jakości usługi concierge. - Zakres współpracy w ramach oferty Private Banking obejmuje również obsługę spółek prowadzonych przez Klientów Bankowości Prywatnej. Klienci poprzez kontakt z doradcą Bankowości Prywatnej mają możliwość zlecenia czynności operacyjnych i inwestycyjnych, zarówno na rachunkach indywidualnych, jak i firmowych. Ponadto firmy prowadzone przez Klientów Bankowości Prywatnej mają dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej w Banku oraz w Centralnym Domu Maklerskim Pekao SA.

<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, - Seminare 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>
Santander Bank Polska SA 	- Private Banking - konto Elite	aktywa w wysokości 1 mln. zł.	0 zł	0 %	<ul style="list-style-type: none"> - World MasterCard, - VISA Platinum - MasterCard World Elite (wraz z pakietem usług dodatkowych) 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezpłatne rachunki maklerskie w Biurze Maklerskim Santander - usługa Kantor Santander, umożliwiająca wymianę walut po atrakcyjnych kursach oraz negocjowane kursy walutowe. - Fundusze Inwestycyjne o zróżnicowanej klasie aktywów, ryzyku i zasięgu geograficznym polskich i zagranicznych instytucji (otwarta architektura), szeroka gama produktów oraz limitowane emisje Certyfikatów Inwestycyjnych , - Santander_ Navi - platforma inwestycyjna dla inwestorów, (umożliwia dostęp do :notowań i wyników, informacji o TFI i o produktach, prezentacji funduszy na tle grupy porównawczej, porównania wyników kilku funduszy w określonym czasie ich działalności, opisów polityk inwestycyjnych czy wysokości opłat, dokumentów i regulacji) - Doradztwo inwestycyjne - Aktywne Doradztwo Giełdowe (ADG) pozwala na samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych - w oparciu o profesjonalne porady przygotowane przez maklerów Santander Biuro Maklerskie.

<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>
						<ul style="list-style-type: none"> - Usługi maklerskie - z szeroką ofertą instrumentów notowanych na rynku polskim oraz na rynkach zagranicznych. W tym akcje, obligacje skarbowe i korporacyjne oraz ETFy - 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, transakcje FX SWAP, transakcje CAP) - Optymalizacja należności podatkowych oraz możliwość zaplanowania międzypokoleniowego transferu majątku – ze szczególnym uwzględnieniem kwestii prawnofiskalnych. - Bankierzy Private Banking z Europejskimi Certyfikatami Doradztwa Finansowego (EFPA, EFP) - Usługi Santander Private Banking International możliwość skorzystania z kompleksowych usług Santander Private Banking International i doświadczenia szwajcarskich bankierów z biura w Genewie, współpracującego także z filiami w USA.

<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	bez 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>
mbank S.A. 	- Private Banking, mWealth Management - rachunek 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 (aktywa mniejsze od 200 tys. zł) – 120 zł Premium (aktywa mniejsze od 2 mln. zł) – 30 zł Excellent (aktywa większe od 2 mln. zł) - 0	0,10 %	Karty debetowe: - Visa Classic private banking (PLN, EUR, USD), Visa Classic eMax w GBP, Via Aquarius Świat. Karty kredytowe: - MasterCard Miles&More Standard i Premium. - Visa Miles&More Standard i Premium. - Visa Platinum. - World Elite MasterCard, - American Express Gold, Platinum, Centurion.	- Kompleksowe zarządzanie majątkiem. - Usługa asset management, w tym strategii indywidualne oraz 6 strategii modelowych. - Usługa Doradztwa Inwestycyjnego w tym w formie portfeli indywidualnych oraz 4 portfeli modelowych. - Otwarta architektura produktowa. - Usługi: prywatnego maklera, dealera rynków finansowych. - Transfer międzypokoleniowy / sukcesja. - Inwestycje alternatywne m.in.: na rynku nieruchomości, private equity, złoto inwestycyjne. - Ubezpieczenie Best Doctors „Medycyna bez granic”. - Seminare inwestycyjne oraz inne spotkania dla Klientów.

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.