




Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 30.06.2020

(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>Opłata 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>Opłata 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 Debit (na życzenie, metalowa karta) - Visa Infinite.	- 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>
BNP Paribas Bank Polska S.A.  BNP PARIBAS	- 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 BNP Paribas,	0 %, możliwość lokowania nadwyżek na lokatach nocnych (overnight) w PLN, EUR i USD lub w ramach rachunku Autooszczędzania	- karta debetowa Wealth Management Mastercard, - złota karta debetowa Mastercard, - karta BNP Paribas MasterCard World Elite	- 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.

Bank	Nazwa programu / nazwa rachunku podst.	Kryterium kwalifikacji	Oplata za pakiet (miesięczna)	Oprocentowanie rachunku podstawowego.	Dostępne prestiżowe karty	Dodatkowe elementy oferty
<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 - Seminaria 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.


Bank	Nazwa programu / nazwa rachunku podst.	Kryterium kwalifikacji	Oplata za pakiet (miesięczna)	Oprocentowanie rachunku podstawowego.	Dostępne prestiżowe karty	Dodatkowe elementy oferty
ING Bank Śląski SA 	- 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	- czarna karta kredytowa VISA Infinite z bogatym pakietem usług dodatkowych	- Obsługa przez dedykowanych doradców z europejskim certyfikatem EFA EFPA - Dedykowany serwis telefoniczny – Zdalne Centrum Premium - Bezpłatna Usługa Doradztwa Inwestycyjnego - Rachunek maklerski z dedykowaną ofertą Obligacji Skarbowych - Oferta Inwestycji Portfelowych - osiem gotowych strategii inwestycyjnych w formie ubezpieczenia, z jednorazową składką, o wartości min. 50 tys zł. - Dedykowane produkty kredytowe - Pożyczka Pieniężna Private Banking z zabezpieczeniem na aktywach - Rozwiązania umożliwiające przekazanie majątku (sukcesja) – oferta inwestycji portfelowych (różnorodne strategii inwestycyjne w formie ubezpieczeń) - 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 	- Bankowość prywatna, - Eurokonto Prestiżowe	aktywa w wys. 1 mln zł,	tak – negocjowana maksymalnie 400 zł	0,01%	- debetowa karta wielowalutowa World Elite Debit Mastercard, - karty kredytowe: Pekao World Elite Mastercard, Pekao VISA Infinite, Pekao VISA Platinum, Pekao Mastercard Platinum	- 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>Opłata 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>Opłata 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 Private Banking	aktywa w wysokości 1 mln. zł.	0 zł	0 % ale istnieją możliwości lokowania na koncie oszczędnościowym Private Banking z oprocentowaniem 1,20-1,50 %	- VISA Platinum, - World MasterCard, - MasterCard World Elite (wraz z pakietem usług dodatkowych)	<ul style="list-style-type: none"> - Oferta funduszy inwestycyjnych - Santander TFI oraz otwarta architektura - blisko 800 funduszy polskich i zagranicznych TFI, - Santander NAVI - dostępna platforma informacyjna o paście funduszy inwestycyjnych (notowania, wyniki, dokumenty, porównanie, zakup on-line) - Usługa doradztwa inwestycyjnego "Aktywne Doradztwo Giełdowe" - samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych w oparciu o porady maklerów Santander BM - Usługa doradztwa inwestycyjnego w obszarze obligacji i certyfikatów strukturyzowanych w ramach ofert publicznych - Usługi maklerskie - szeroka oferta instrumentów notowanych na rynku polskim i na rynkach zagranicznych (akcje, obligacje, ETF-y), bezpłatne prowadzenie rachunku maklerskiego - Usługa Global Value Propositions - Usługa globalna dostosowana do indywidualnych potrzeb naszych Klientów. Umożliwia korzystanie z wiedzy i doświadczeń ze wszystkich rynków działalności Grupy Santander (Międzynarodowy status Klienta Private Banking, pomoc w nawiązaniu relacji z placówką zagraniczną Grupy Santander, w

<i>Bank</i>	<i>Nazwa programu / nazwa rachunku podst.</i>	<i>Kryterium kwalifikacji</i>	<i>Opłata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
						<p>założeniu konta za granicą, Spersonalizowana obsługa – przy wsparciu doradcy z kraju, w którym działa Grupa Santander) - Emisje lokat strukturyzowanych na negocjowanych na indywidualnych warunkach dla Klientów PB (od 1 mn PLN) - Oferta współpracy z Departamentem Usług Skarbu - wysoko specjalizowane produkty: z zakresu zarządzania ryzykiem walutowym oraz z zakresu zarządzania ryzykiem stóp procentowych - Konto oszczędnościowe Private Banking - m.in.do akumulacji środków pod przyszłe inwestycje (wpływy z opłat za wykonywane na koncie transakcje, przeznaczamy na budowę i utrzymanie Ogrodów Sensorycznych) - Kredytowanie - indywidualne warunki kredytowania, uproszczony proces wnioskowania - Santander Exclusive - unikalne usługi dodatkowe, oferowane przez naszych partnerów – ekspertów (transfer międzypokoleniowy, zakup dóbr luksusowych) czy w obszarze life-style (podróże szyte na miarę) - Bankierzy prywatni z certyf. EFPA EFA i EFPA EIP, - Płatności mobilne - Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay</p>

Bank	Nazwa programu / nazwa rachunku podst.	Kryterium kwalifikacji	Opłata za pakiet (miesięczna)	Oprocentowanie rachunku podstawowego.	Dostępne prestiżowe karty	Dodatkowe elementy oferty
ALIOR BANK SA 	- Private Banking, - konto Elitarne	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 %, ale istnieje możliwość lokowania na koncie oszczędnościowym z oprocentowaniem: 0,50 % pa.	<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>Opłata za pakiet (miesięczna)</i>	<i>Oprocentowanie rachunku podstawowego.</i>	<i>Dostępne prestiżowe karty</i>	<i>Dodatkowe elementy oferty</i>
mBank S.A. 	- Private Banking & Wealth Management - konto osobiste Private Banking	aktywa w wysokości 1 mln PLN lub 4 mln PLN dla zindywidualizowanych usług wealth management	bez opłat po spełnieniu progów kwalifikacji	0,10 %	Karty debetowe: - Mastercard Debit Gold, VISA Świat. Karty kredytowe: - World Elite Mastercard, - VISA Platinum, - Mastercard Miles&More Premium, - VISA Miles&More Premium.	<ul style="list-style-type: none"> - Certyfikowani Doradcy EFPA, - Kompleksowe zarządzanie majątkiem. - Usługa asset management, w tym strategii indywidualne oraz 6 strategii modelowych. - Bankowość inwestycyjna – doradztwo transakcyjne, transakcje giełdowe, finansowanie we współpracy z ekspertami z innych departamentów mBanku, - Doradztwo modelowe, jak i w pełni indywidualne powyżej progu 4 mln. zł. - Otwarta architektura produktowa. - Usługi: prywatnego maklera, dealera rynków finansowych. - Transfer międzypokoleniowy / sukcesja. - Inwestycje alternatywne m.in.: na rynku nieruchomości, private equity, złoto inwestycyjne. - Wsparcie prawno- podatkowe przy współdziałaniu kancelarii prawno-podatkowych, - Dedykowane produkty kredytowe - Seminaria inwestycyjne oraz inne spotkania dla Klientów.

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