




Zestawienie oferty usług typu Private Banking na dzień 31.12.2020

(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>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 - karta Infinite od października wydawana jest w nowej unikalnej formie karty metalowej ze stopu wolframu - 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 Platinium 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 | - Wealth Management, - 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 rachunku Autooszczędzanie lub Koncie Lokacyjnym, możliwość negocjowania warunków Konta Lokacyjnego | - karta debetowa Wealth Management Mastercard, - karta Mastercard Multiwalutowa, - karta Kredytowa Mastercard World Elite | - preferencyjne kursy wymiany walut, rachunki walutowe z bogatym wyborem dostępnych walut obcych, platforma walutowa dostępna 24/7, opieka dedykowanego dealera walutowego, depozyty dwuwalutowe na dowolny okres. - Lokaty Strukturyzowane gwarantujące 100% gwarancję kapitału w terminie wykupu, - centrum telefoniczne Private Line – wyspecjalizowane centrum telefoniczne wspierające wyłącznie Klientów Wealth Management, - 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 |


| <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>podatkowo-prawnego na sytuację Klientów,</p> <ul style="list-style-type: none"> - planowanie sukcesji: wsparcie w procesie planowania sukcesji majątku prywatnego i biznesowego; analiza obciążeń podatkowych w zakresie podatku od spadków i darowizn; koordynacja procesów planowania sukcesji z wykorzystaniem struktur międzynarodowych w ramach Grupy BNP Paribas; wsparcie w zakresie długoterminowej ochrony aktywów rodziny, - rozwiązania kredytowe skrojone pod indywidualne potrzeby Klienta dostępne w PLN i walutach obcych, - oferta w zakresie rozwiązań filantropijnych dla Klientów – doradztwo, strukturyzacja, - inwestycje w nieruchomości w Polsce i za granicą – wycena, transakcje, komercjalizacja, zarządzanie we współpracy z BNP Paribas Real Estate, - szereg instrumentów dedykowanych dla prywatnych spółek celowych - Private Investment Vehicles – podmioty te obsługujemy w pełnym zakresie: od bankowości codziennej, przez kredyty, depozyty, po zaawansowane produkty inwestycyjne. - spotkania networkingowe oraz rozwijające umożliwiające poszerzenie wiedzy w zakresie inwestycji, finansów, zarządzania, rozwijania pasji. |


| Bank | Nazwa programu / nazwa rachunku podst. | Kryterium kwalifikacji | Opłata 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. |

| <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  | - 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% ; możliwość lokowania nadwyżek na Otwartym Koncie Oszczędnościowym PREMIUM - oprocentowanie zmienne, podawane w stosunku rocznym | - karta kredytowa VISA Infinite z bogatym pakietem usług dodatkowych | <ul style="list-style-type: none"> - Obsługa przez dedykowanych doradców z europejskim certyfikatem EFA EFPA - Dedykowany serwis telefoniczny . - Bezpłatna Usługa Doradztwa Inwestycyjnego - Robo doradztwo INVESTO z profilami inwestycyjnymi, obsługiwany w pełni digitalowo - Rachunek maklerski z dedykowaną ofertą Obligacji Skarbowych - Oferta Inwestycji Portfelowych (UFK) - Rozwiązania pozwalające na planowanie sukcesji majątku prywatnego - Dedykowany produkt kredytowy - Pożyczka Pieniężna Private Banking z zabezpieczeniem na aktywach - Dedykowana oferta leasingu dla klientów prowadzących działalność gospodarczą - Kantor walutowy z preferencyjnymi warunkami - Szereg merytorycznych Webinarów dla Klientów - tematyka rynkowa, inwestycyjna, antykryzysowa itp - Współpraca z Fundacją Sztuki Polskiej ING - inspirowanie tematyką sztuki współczesnej, możliwości filantropijne |

| Bank | Nazwa programu / nazwa rachunku podst. | Kryterium kwalifikacji | Oplata za pakiet (miesięczna) | Oprocentowanie rachunku podstawowego. | Dostępne prestiżowe karty | Dodatkowe elementy oferty |
|--|---|-------------------------------|---|--|--|---|
| <p>BANK PEKAO SA</p>  | - Bankowość prywatna, - Konto Private Banking | aktywa w wys. 1 mln zł, | 0 zł, gdy w danym miesiącu średnie saldo na wszystkich rachunkach powyżej 1 mln. zł 400 zł w pozostałych przypadkach | 0,00% na koncie Private Banking dostępne jest Konto Oszczędnościowe Private Banking wraz z promocją oprocentowania – 0,1 proc. w skali roku dla całego salda środków zgromadzonych na koncie dla wszystkich klientów. | - debetowa karta wielowalutowa World Elite Debit Mastercard, - karty kredytowe: Pekao World Elite Mastercard, Pekao VISA Infinite, Pekao VISA Platinum, Pekao Mastercard Platinum | - Dostępna usługa doradztwa inwestycyjnego - udzielanie indywidualnych rekomendacji inwestycyjnych, uwzględniających potrzeby oraz sytuację finansową klienta. Rekomendacje mogą być realizowane na bazie szerokiej gamy dostępnych rozwiązań lokacyjno-inwestycyjnych. - Sprawną realizację transakcji świadczy również nowo powstała Infolinia Bankowości Prywatnej (usługa bankowości telefonicznej) pod numerem +48 22 591 20 10. - Pekao jest jednym z dwóch banków na rynku świadczących usługę skrytek sejfowych, z których korzystają również klienci bankowości prywatnej. - Posiadacze nowego Konta Private Banking mogą także korzystać bezpłatnie z prowadzenia rachunku maklerskiego w Biurze Maklerskim Pekao, gdzie mają możliwość inwestowania na 20 giełdach zagranicznych. - 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 |


| <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>oferty private banking obejmuje również obsługę spółek prowadzonych przez klientów bankowości prywatnej. Klienci poprzez kontakt z doradcą private banking mają możliwość zlecenia czynności operacyjnych, zarówno na rachunkach indywidualnych, jak i firmowych. Ponadto firmy prowadzone przez klientów bankowości prywatnej mają dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej w Banku Pekao, w tym w Biurze Maklerskim.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indywidualne warunki cenowe dla kredytów gotówkowych i hipoteki oraz inne niestandardowe rozwiązania w zakresie finansowania. - Wysokie kompetencje doradców, którzy posiadają certyfikaty Doradcy Finansowego EFPA. |


| <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 | - VISA Platinum, - World MasterCard, - MasterCard World Elite (wraz z pakietem usług dodatkowych) | <ul style="list-style-type: none"> - 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). - usługa Kantor Santander, umożliwiająca natychmiastową wymianę walut w godzinach. Platforma dostępna w usługach Santander online. - dedykowane Fundusze Inwestycyjne o zróżnicowanej klasie aktywów, ryzyku i zasięgu geograficznym polskich i zagranicznych instytucji finansowych (otwarta architektura). - limitowane emisje Certyfikatów Inwestycyjnych. - Santander_ Navi - platforma inwestycyjna dla inwestorów. Santander NAVI 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 |

| <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>opłat; dokumentów i regulacji.</p> <ul style="list-style-type: none"> - produkty, które oferują bezpieczny sposób pomnażania kapitału na negocjowanych i w dowolnej perspektywie czasowej warunkach m.in.: indywidualne emisje lokat strukturyzowanych, lokaty terminowe złotowe i walutowe, konta oszczędnościowe. - Doradztwo inwestycyjne - Aktywne Doradztwo Giełdowe (ADG) pozwala na samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych - w oparciu o profesjonalne porady przygotowane przez maklerów Santander Biuro Maklerskie. W ramach tej usługi maklerzy rekomendują co, kiedy i za ile kupić lub sprzedać, w zależności od bieżącej koniunktury dynamicznego rynku giełdowego i wynikających z tego okazji inwestycyjnych - Usługi maklerskie - z szeroką ofertą instrumentów notowanych na rynku polskim oraz na rynkach zagranicznych. W tym akcje, obligacje skarbowe i korporacyjne oraz ETFy, dla Klientów Private Banking bezpłatne prowadzenie rachunku maklerskiego w Biurze Maklerskim Santander - usługa Santander Exclusive - bezpłatna, pozafinansowa usługa dodatkowa, preferencyjne ceny dla Klientów Santander PB 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>przypadku skorzystania z usług naszych Partnerów, m.in w zakresie sukcesji (miedzypokoleniowego transferu majątku), czy doradztwa podatkowego</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, wszechstronnej oferty Funduszy Inwestycyjnych (około 30 tys.) przygotowanej w oparciu o najwyższe światowe standardy zarządzania aktywami, inwestycji w różne klasy aktywów, o różnym poziomie ryzyka i stopie zwrotu, produktów opartych na zarządzaniu aktywami Asset Management, możliwości inwestycji w walutach m.in. CHF, EUR, USD, rozwiązań finansowych, inwestycyjno-ubezpieczeniowych, budujących i zabezpieczających majątek w przyszłości. - usługi bankowości telefonicznej, świadczone przez dedykowany zespół ekspertów. |

| <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 | 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. 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. - Warunkowa brokerska linia kredytowa – do 2 mln. zł.. |

| <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 | 0,00 % | 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.