



**BANK NA
PEWNEJ POZYCJI**



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

GRUPA BNP PARIBAS

to globalna instytucja finansowa, stworzona z myślą o Klientach o najwyższych wymaganiach, wykraczających daleko poza standardowe usługi bankowe, ceniących sobie stabilność, bezpieczeństwo i odpowiedzialność. **Misją Banku BNP Paribas jest oferowanie w sposób odpowiedzialny innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomogą Klientom zmienić ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.**

1. MIEJSCE W POLSCE

w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy” w XIII i XVI edycji **Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2019 i 2020**

410 mld €

objętych zarządzaniem wg stanu na czerwiec 2021 r., dotyczy Grupy BNP Paribas

NUMER

1 w dziedzinie **Wealth Management** w strefie euro

obecność **Wealth Management** w 18 krajach

18

BNP Paribas, największy private bank w strefie euro

7. gracz w Wealth Management na świecie*



6800

ekspertów na całym świecie, dotyczy Grupy BNP Paribas

* Na podstawie wyników finansowych banków.

JESTEŚMY UZNANYM LIDEREM W SEGMENTCIE WEALTH MANAGEMENT



bankowość prywatna numer 1 w Polsce¹



Grupa Bankowa BNP Paribas to numer 1 w Europie³



najbardziej innowacyjny private banking wg magazynu Forbes²



najwyższa nota w rankingu bankowości prywatnej 2020 wg magazynu Forbes⁴



Wealthbriefing Awards 2021



Best Private Bank in Poland⁵

WEALTH MANAGEMENT

Kompleksowy pakiet dla Klientów powierzających Bankowi aktywa w wysokości od 1 mln PLN, gwarantujący unikatowe podejście i rozwiązania, dostosowane do indywidualnych oczekiwań Klientów.

BANKOWOŚĆ CODZIENNA

- ▶ wykwalifikowani **Doradcy Wealth Management** posiadający międzynarodowe certyfikaty European Financial Advisor lub European Financial Planner, spełniające wymogi kwalifikacyjne organizacji European Financial Planner Association, czołowego stowarzyszenia planistów i doradców finansowych w Europie,
- ▶ nowoczesne **Centra Wealth Management** – dogodnie zlokalizowane, dające poczucie komfortu i pełnej dyskrecji,
- ▶ wygodna forma spotkań z Doradcą,
- ▶ centrum telefoniczne **Private Line** – wyspecjalizowane centrum telefoniczne wspierające wyłącznie Klientów Wealth Management,
- ▶ ekskluzywna **karta kredytowa Mastercard® World Elite™ (RRSO 11,58%)** – z ubezpieczeniem podróżnym, obejmującym m.in. pokrycie kosztów ubezpieczenia w przypadku zachorowania na COVID-19, zwrot kosztów opieki medycznej i repatriacji do 7 500 000 EUR⁷, całodobową usługą World Elite Concierge oraz dostępem do ponad 1000 saloników VIP na lotniskach na całym świecie w programie LoungeKey, usługą Boingo oraz Fast Track (więcej informacji na temat usługi można znaleźć na www.mastercard.pl),
- ▶ nowoczesna **Karta Debetowa Wealth Management Mastercard** do konta osobistego w bankowości prywatnej – płatności za granicą bez dodatkowych kosztów przewalutowania dla prawie 160 walut⁸,
- ▶ indywidualnie negocjowane oprocentowanie lokat,
- ▶ usługa utajnienia danych Klienta i informacji o jego aktywach.

INWESTYCJE⁹

- ▶ **unikalny proces selekcji aktywów inwestycyjnych** według najwyższych standardów Grupy BNP Paribas,

- ▶ bezpośredni dostęp do światowych analiz rynkowych Grupy BNP Paribas,
- ▶ **usługa Doradztwa Inwestycyjnego** – profesjonalne rekomendacje zoptymalizowanych portfeli według profilu ryzyka Klienta,
- ▶ **Zarządzanie Portfelem Instrumentów Finansowych** – dostępne wyłącznie dla Klientów Wealth Management,
- ▶ szeroka gama produktów inwestycyjnych,
- ▶ priorytetowy dostęp do **maklerów Biura Maklerskiego i dealerów rynków walutowych** oraz ekspertów Banku ds. inwestycji, ds. kredytów oraz sukcesji majątku.

PLANOWANIE MAJĄTKOWE

- ▶ wsparcie w zakresie planowania transakcyjnego, majątkowego i sukcesji.

KREDYTY

- ▶ **elastyczna oferta kredytów** o niestandardowym przeznaczeniu,
- ▶ dodatkowe środki bez upłynniania inwestycji,
- ▶ niestandardowe podejście do analizy różnych źródeł spłaty oraz rodzajów zabezpieczeń.

SUKCES BUDOWANY NA RELACJACH

- ▶ **udział w elitarnych eventach** Wealth Management – umożliwiających poszerzenie wiedzy i rozwój w gronie ludzi dzielących wspólne pasje,
- ▶ spotkania networkingowe,
- ▶ **programy rozwojowe:** Women Entrepreneur Program – Stanford, Sustainability Leadership Program – Cambridge, BNP Paribas Global Prize for Women Entrepreneurs, Next Generation.

FAMILY FORTUNES

Wyjątkowe rozwiązania, stworzone z myślą o Klientach dysponujących aktywami powyżej 10 mln PLN – zdeponowanymi w Banku BNP Paribas.

OFERTA INDYWIDUALNA

- ▶ indywidualne modele zarządzania aktywami,
- ▶ indywidualne produkty strukturyzowane **Private Placement**,
- ▶ **elastyczne finansowanie** (mono-counter, jet & yacht),
- ▶ rozbudowane **usługi planowania majątkowego** (symulacje dziedziczenia, wsparcie przy tworzeniu konstytucji rodzinnych).

SPECJALNY MODEL SERWISOWY

- ▶ spersonalizowana obsługa **Relacji Rodzinnych**,
- ▶ obsługa bankowa i inwestycyjna dokonywana przez **celowe spółki inwestycyjne Klienta** (Private Investment Vehicles).

DOSTĘP DO GLOBALNEJ OFERTY INWESTYCYJNEJ GRUPY BNP PARIBAS

- ▶ usługi Wealth Management International w międzynarodowej sieci Grupy BNP Paribas,
- ▶ **inwestycje w nieruchomości w Polsce i za granicą** – wycena, transakcje, komercjalizacja, zarządzanie we współpracy z BNP Paribas Real Estate,
- ▶ fuzje i przejęcia we współpracy z BNP Paribas Corporate Finance,
- ▶ **inwestycje społecznie odpowiedzialne:** impact investing, socially responsible investing (SRI), filantropia,
- ▶ **passion investment:** np. inwestycje w winnice, sztukę, we współpracy z Grupą BNP Paribas.

BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT

jest ekskluzywną marką skierowaną do osób zamożnych, oczekujących kompleksowego wsparcia i pomocy w zarządzaniu majątkiem. Zakłada ona wielopłaszczyznową współpracę, bogatą i zróżnicowaną ofertę produktową oraz najwyższą jakość świadczonych usług. Kwintesencją BNP Paribas Wealth Management jest indywidualizm w podejściu do Klienta¹⁰.



15

CENTRÓW WEALTH MANAGEMENT

Dogodnie zlokalizowanych, **dostępnych wyłącznie dla Klientów Wealth Management**, dających poczucie komfortu i pełnej dyskrecji.

PRIVATE LINE



500 970 340

opłata za połączenie wg cennika operatora

PON. – PT.: 8:00 – 20:00

WIĘCEJ NA:

www.bnpparibas.pl/wealthmanagement
www.wealthmanagement.bnpparibas/en

BNP Paribas Wealth Management jest marką, pod którą BNP Paribas Bank Polska S.A. świadczy usługi w zakresie bankowości prywatnej.

¹ Bankowość prywatna BNP Paribas Wealth Management w roku 2020 została uznana za nr 1 w Polsce, otrzymując – w ramach Global Private Banking Awards 2020 – wyróżnienie w kategorii Best Private Bank in Poland 2020, przyznane przez magazyny Professional Wealth Management i The Banker (grupa Financial Times). Więcej na stronie: <https://www.thebanker.com/Awards/Private-Banking-Awards/PWM-The-Banker-Private-Banking-Awards-2020>.

² Tytuł najbardziej innowacyjnego private bankingu został przyznany na podstawie badania jakości obsługi z dnia 31.01.2020 r. za okres 1.01.2019 – 30.11.2019 r. Badanie zostało przeprowadzone przez redakcję magazynu Forbes w ramach projektu Rating Private Banking, przy wykorzystaniu metody tajemniczego klienta.

³ Pozycja numer 1 w Europie Grupy Bankowej BNP Paribas została określona poprzez osiągniętą w 2020 r. globalną wielkość sumy bilansowej grup bankowych z siedzibą główną na terenie Europy, zgodnie z zestawieniem przygotowanym w 2021 r. przez S&P Global Market Intelligence. Więcej na: <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/news-insights/research/europes-50-largest-banks-by-assets-2021>.

⁴ Wyróżnienie za 2020 r., przyznane w ramach rankingu bankowości prywatnej w Polsce, organizowanego przez magazyn Forbes. Więcej na: <https://www.forbes.pl/private-banking/oferty-bankowosci-prywatnej-i-ich-ocena-wedlug-forbesa-rating/6qy4fv>.

⁵ Bank BNP Paribas otrzymał tytuł *Best Private Bank in Poland* w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Award 2021, którego wyniki ogłoszono 05.08.2021. Więcej na: <https://globalprivatebanking.digitalbankeronline.com/2021-winners>.

⁶ Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) dla reprezentatywnego przykładu wynosi 11,58%, całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 55000 zł, całkowita kwota do zapłaty 58727,41 zł, oprocentowanie zmienne 7,2% w skali roku, całkowity koszt kredytu 3727,41 zł, (w tym: odsetki 2727,41 zł, roczna opłata za kartę 1000 zł), 11 miesięcznych rat równych w wysokości po 4895 zł, 12. rata w wysokości 4882,41 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 1.10.2021 r.

⁷ Posiadacz karty kredytowej Mastercard World Elite może przystąpić do bezpłatnego Ubezpieczenia Podróży dla Posiadaczy karty kredytowej Mastercard World Elite, w ramach grupowej umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli, działającą w Polsce poprzez Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce, wchodzącą w skład grupy AXA, będącą ubezpieczycielem, a BNP Paribas Bank Polska S.A. będącym ubezpieczającym, na warunkach określonych w Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia Podróży dla Posiadaczy karty kredytowej Mastercard World Elite BNP Paribas Bank Polska S.A. Warunki ubezpieczenia, w tym limity i wyłączenia oraz Karta Produktu, dostępne są na www.bnpparibas.pl.

⁸ Transakcje dokonane Kartą Debetową Wealth Management Mastercard są przeliczane na walutę rachunku (złoty) z zastosowaniem wyłącznie kursu przeliczenia waluty ustalonego przez organizację płatniczą Mastercard. Kurs jest udostępniany Bankowi przez ww. organizację i prezentowany na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”). Rozliczenie transakcji następuje po kursie obowiązującym w dniu wykonania transakcji. Kurs przeliczenia waluty obcej – obowiązujący na dany dzień – jest prezentowany przez Bank od godziny 00.00 i obowiązuje dla wszystkich transakcji płatniczych wykonanych ww. kartą w tym dniu. Bank nie pobiera dodatkowych opłat za przewalutowanie.

⁹ Przed zakupem jakiegokolwiek produktu czy usługi finansowej konieczne jest dokładne zapoznanie się z treścią umów, regulaminów, tabeli opłat i prowizji oraz pozostałych dokumentów dotyczących funkcjonowania, zakupu produktów i usług, ryzyk związanych z określonymi inwestycjami, dostępnymi na stronie internetowej www.bnpparibas.pl oraz w oddziałach Banku / u Doradców Wealth Management. Przed podpisaniem umowy o świadczenie usługi inwestycyjnej Klient zostanie przez Bank zakwalifikowany do odpowiedniej kategorii zgodnie z przepisami MiFID, a także dokonana zostanie ocena, czy usługa ta jest odpowiednia dla Klienta oraz jaki jest jego profil inwestycyjny. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty całości zainwestowanego kapitału. Z wyjątkiem Klientów, którzy zawarli umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego, Biuro Maklerskie nie udziela żadnych porad ani rekomendacji inwestycyjnych. Klient, zawierając jakąkolwiek transakcję, działa na własny rachunek oraz na własne ryzyko. Dostępność i warunki produktu kredytowego zależą od analizy zdolności kredytowej Klienta przeprowadzonej przez Bank.

¹⁰ Rekomendacje nie mają charakteru opinii podatkowych, prawnych, inwestycyjnych i nie powinny być tak traktowane. Bank nie świadczy usług zarządzania majątkiem. Wszystkie rekomendacje powinny być przed wdrożeniem potwierdzone przez licencjonowanych doradców prawnych/podatkowych/inwestycyjnych, uprawnionych do świadczenia tego typu usług.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie reklamowy i informacyjny, nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej ani oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. 2020 r., poz. 2080 z późn. zm.) lub Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2021 r., poz. 328 z późn. zm.). Zawarte w nim informacje nie mogą być traktowane także jako usługa doradztwa podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej.

BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 518 782 zł w całości wpłacony.



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata