



Bank Pekao

Private Banking

UNIKALNE MOŻLIWOŚCI INWESTYCYJNE

Konferencja prasowa

Warszawa, 9 czerwca 2016 r.

 | www.pekao.com.pl

Private Banking Banku Pekao SA - siła Banku Pekao SA oraz innowacyjność i najlepsze światowe wzorce UniCredit

Private Banking Banku Pekao SA to połączenie profesjonalizmu, bezpieczeństwa i bliskości Klienta gwarantujące najwyższą jakość usługi.

- Wieloletni **lider w obszarze Private Banking** na rynku polskim pod względem wartości aktywów pod zarządzaniem.
- Jeden z pionierów w obszarze Bankowości Prywatnej w Polsce, jedna z dwóch **najstarszych Bankowości Prywatnych** na naszym rynku, utworzona w 1997r.
- **Kilkunastoletnie doświadczenie** w zarządzaniu środkami finansowymi i ekspercka wiedza na temat segmentu klientów Private Banking.
- **Doradcy bankowi z certyfikatami** renomowanej instytucji European Financial Planning Association.
- Model obsługi i rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb Klientów oraz aktualnej sytuacji rynkowej ze szczególnym uwzględnieniem usługi doradztwa inwestycyjnego.
- Komfort dostępu do oferty Banku oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao SA, w tym krajowych i zagranicznych funduszy inwestycyjnych, za pośrednictwem dedykowanego Doradcy.



Bądź realistą
Chciej niemożliwego

Najlepsza Bankowość Prywatna w Polsce!

Bankowość Prywatna Banku Pekao SA doceniana przez niezależnych ekspertów na całym świecie:

- Uznana za najlepszą w Polsce przez międzynarodowe miesięczniki **The Banker** i **Professional Wealth Management** oraz **Global Finance**.
- Nagrodzona **Złotym Godłem** w konkursie **Najwyższa Jakość Quality International** za wielowalutową kartę debetową World Elite MasterCard oraz kredytową kartę Pekao World Elite MasterCard.
- Zwycięzca konkursu **UniCredit Up Award** w kategorii **Produkty i Usługi** zarezerwowanej dla najlepszych rozwiązań produktowych oferowanych Klientom całej Grupy UniCredit.



Private Banking - kompleksowe rozwiązania finansowe

Fundusze inwestycyjne i usługa doradztwa inwestycyjnego

Możliwość dywersyfikacji portfela inwestycji i doboru odpowiednich rozwiązań dzięki otwartej architekturze produktowej

- Fundusze Pioneer Pekao TFI S.A.
- Fundusze innych krajowych i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych z oferty Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A

Doradztwo inwestycyjne polegające na udzielaniu indywidualnych rekomendacji inwestycyjnych, uwzględniających potrzeby oraz sytuację Klienta. Realizowane jest na bazie szerokiej gamy rozwiązań lokacyjno-inwestycyjnych, dostępnych w ramach Banku Pekao SA oraz za pośrednictwem Centralnego Domu Maklerskiego Pekao SA.

Usługa świadczona jest na podstawie badania:

- wiedzy i doświadczenia Klienta,
- indywidualnej sytuacji finansowej Klienta,
- zdefiniowanych przez Klienta celów inwestycyjnych.

Rozwiązania ubezpieczeniowe i strukturyzowane

„Plan Inwestycyjny Prestiż” - przywileje związane z ochroną ubezpieczeniową oraz aktywne inwestowanie kapitału

- inwestowanie w różne fundusze inwestycyjne i/lub portfele modelowe
- korzyści prawno-podatkowe

Lokata strukturyzowana „Indeks na Zysk” - rozwiązanie produktowe łączące w sobie cechy lokaty bankowej i inwestycji na rynku kapitałowym

- gwarancja zwrotu 100% ulokowanych środków na koniec okresu inwestycji

Produkt dwuwalutowy bazujący na zmianach zachodzących na rynku walutowym

- krótki okres inwestycyjny
- brak dodatkowych opłat



Private Banking - kompleksowe rozwiązania finansowe

Wygodny dostęp do środków i bankowość codzienna

Efektywne zarządzanie środkami i realizacja różnorodnych potrzeb finansowych

- innowacyjna i wielokrotnie nagradzana **wielowalutowa karta debetowa World Elite Debit MasterCard**
- unikalny pakiet usług Eurokonto Prestiżowe dla Klientów oczekujących kompleksowej obsługi finansowej prowadzonej za pośrednictwem dedykowanego Doradcy Private Banking
- bankowość elektroniczna umożliwiająca zarządzanie środkami finansowymi na rachunku bankowym i inwestycyjnym (maklerskim)
- prestiżowe karty kredytowe Pekao World Elite Mastercard, Pekao VISA Infinite zapewniające wsparcie podczas podróży oraz bezpieczeństwo i komfort zakupów

Unikalna i innowacyjna funkcjonalność wielowalutowa karty debetowej umożliwia realizację transakcji w walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) bez przewalutowania, zapewniając dostęp do środków na posiadanych rachunkach walutowych.

Finansowanie różnorodnych potrzeb i celów

Realizacja planów dzięki szerokiej gamie produktów kredytowych

- kredyty mieszkaniowe na zakup i remont nieruchomości
- kredyty na zakup instrumentów finansowych
- kredyty pod zastaw akcji
- pożyczki na bieżące wydatki

Wsparcie dla Klienta w analizie i poszukiwaniu właściwego produktu z uwzględnieniem indywidualnej sytuacji i potrzeb.



Centralny Dom Maklerski Pekao SA - doświadczenie najlepszego partnera

Stabilny partner z 25-letnim doświadczeniem na rynku kapitałowym:

- Stabilna instytucja **działająca nieprzerwanie od 1991** roku od początku istnienia Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Uznany na „**Numer 1**” wśród biur i domów maklerskich wg Ogólnopolskiego Badania Inwestorów SII 2015.
- Z indywidualnie dopasowaną ofertą :
 - akcje:
 - blisko **500 spółek** notowanych na **GPW**,
 - ponad **400 spółek** notowanych w alternatywnym systemie obrotu NewConnect,
 - **kilkadziesiąt tysięcy spółek i ETF** notowanych na **20** rynkach zagranicznych
 - ponad **600** funduszy i subfunduszy inwestycyjnych **16** TFI
 - **ubezpieczenia na życie**
 - **obligacje:**
 - na rynku Catalyst
 - skarbowe nominowane w PLN, USD i EUR
 - **instrumenty pochodne**



NOWOŚCI

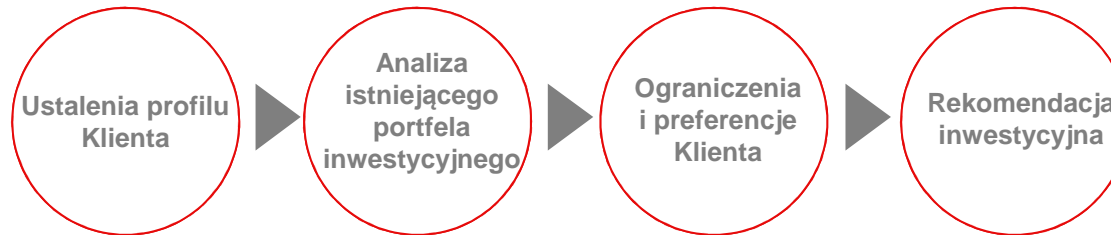
- ✓ Pre-market na rynku amerykańskim
- ✓ Wsparcie analityczne rynków zagranicznych
- ✓ Unikalne na polskim rynku fundusze inwestycyjne

Private Banking - doradztwo inwestycyjne

Doradztwo inwestycyjne w Private Banking Banku Pekao SA:

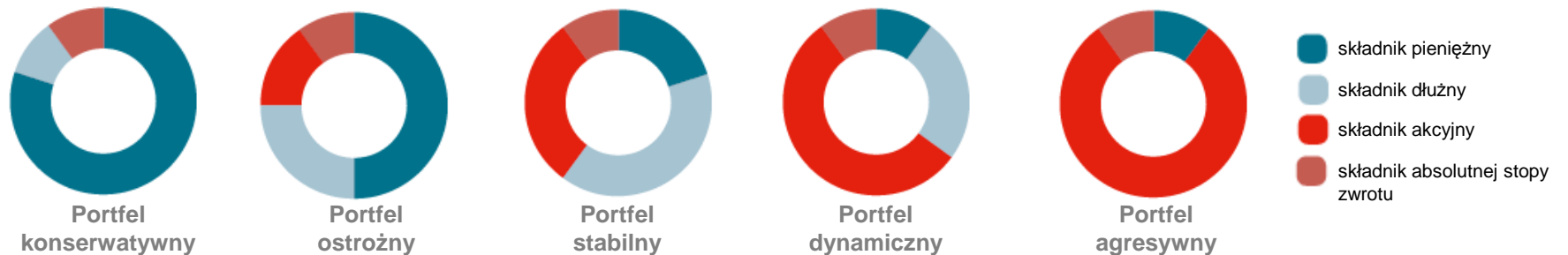
- polega na udzielaniu indywidualnych rekomendacji inwestycyjnych, uwzględniających cały portfel aktywów Klienta,
- realizowane jest na bazie szerokiej gamy rozwiązań lokacyjno-inwestycyjnych, dostępnych w ramach **Banku Pekao SA** oraz za pośrednictwem **Centralnego Domu Maklerskiego Pekao SA**.

ETAPY ŚWIADCZENIA USŁUGI



PORTFELE WZORCOWE

- Portfele Wzorcowe różnią się poziomem ryzyka,
- Private Banking Banku Pekao SA. proponuje pięć Portfeli Wzorcowych, po jednym dla każdego z 5 profili ryzyka.



*Symulowany przebieg stopy zwrotu Portfeli Wzorcowych na podstawie danych z 5 lat. Obliczone na bazie symulacji wyniku poszczególnych Portfeli Wzorcowych od czerwca 2010 r. do czerwca 2015 r. przy założeniu:

- utrzymania alokacji neutralnej (średniej wartości limitów inwestycyjnych składników akcyjnego, dłużnego i absolutnej stopy zwrotu, uzupełnionych składnikiem pieniężnym do sumy udziałów 100%),
- dziennej realokacji (codziennego utrzymywania alokacji neutralnej),
- pełnego zabezpieczenia ryzyka kursowego (brak wpływu zmiany kursu walutowego)
- braku uwzględnienia opłat i prowizji



Private Banking - proces inwestycyjny i wybór Preferowanych Partnerów

Organizacja procesu inwestycyjnego dla usługi doradztwa inwestycyjnego:



Ambicją Pekao Private Banking jest dostarczanie Klientom najlepszych rozwiązań inwestycyjnych...

Dlatego dobór Preferowanych Partnerów, oferujących produkty inwestycyjne, odbywa się w ustrukturyzowany sposób na podstawie rzetelnej ewaluacji przeprowadzonej przez grono ekspertów.



Dodatkowo grono doświadczonych specjalistów na bieżąco analizuje rynki kapitałowe i identyfikuje optymalne kierunki inwestycyjne, które stanowią podstawę współpracy pomiędzy Doradcą a Klientem.



Strategiczna współpraca Grupy Banku Pekao SA - Goldman Sachs Asset Management

Preferowany Partner

Goldman Sachs Asset Management współpracuje silnie z Grupą Unicredit w szczególności na rynku włoskim, niemieckim i austriackim. Mając na względzie doświadczenie Grupy we współpracy, jak również zainteresowanie Goldman Sachs Asset Management wejściem na Polski rynek i jakością oferty inwestycyjnej poszerzono grupę Preferowanych Partnerów w Polsce o nową firmę inwestycyjną.

Strategiczna Relacja




Współpraca zawiązana zarówno na poziomie obsługi płatniczej (**Bank Pekao SA jest Agentem Płatności**), operacyjnej obsługi modelu dystrybucji w Polsce (**Pekao Financial Services Sp z oo jest Agentem Sub-transferowym**) oraz dystrybucyjnej (**współpraca ze spółkami dystrybucyjnymi Grupy Banku Pekao SA**).

Wyłączna Dystrybucja

Firma inwestycyjna Goldman Sachs Asset Management złożyła deklarację **wyłączności dystrybucji w polskim modelu dla Grupy Banku Pekao SA** w okresie pierwszych osiemnastu miesięcy od momentu ogłoszenia startu dystrybucji z zastrzeżeniem, że w pierwszych dwunastu miesiącach oferta będzie kierowana wyłącznie do Klientów strategicznych Centralnego Domu Maklerskiego Pekao SA.



Rozwiązania inwestycyjne stanowiące doskonałe uzupełnienie oferty inwestycyjnej dla wymagających Klientów - Goldman Sachs Asset Management

Fundusze dłużne	Fundusze alternatywne	Fundusze akcyjne
 składnik dłużny	 składnik absolutnej stopy zwrotu	 składnik akcyjny
GS Growth and Emerging Market Debt Potfolio	GS Strategic Macro Bond Portfolio	GS Global Equity Partners Portfolio
GS Europe High Yield Portfolio		GS Europe Equity Partners Portfolio
GS US MBS Portfolio		GS Asia Equity Portfolio
		GS Japan Equity Portfolio
		GS India Equity Portfolio

Polskim klientom Goldman Sachs Asset Management zaferuje tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych typu A.

Oferta funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs Asset Management wdrażana w Polsce pokrywa kierunki inwestycyjne rekomendowane klientom Bankowości Prywatnej w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego.



Żadna część niniejszego opracowania nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego ani wzorca umownego, ogólnych warunków umów czy regulaminu i służy wyłącznie celom informacyjnym. Wszelkie dane zawarte w niniejszym opracowaniu mają wyłącznie charakter informacyjny i nie powinny być jedyną podstawą do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Bank podejmuje decyzję o przyznaniu pożyczki/kredytu oraz o wydaniu karty kredytowej po dokonaniu analizy kredytowej i oceny kredytowej. Informacje zawarte w niniejszym opracowaniu nie mają charakteru porad. Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest po zawarciu z Bankiem umowy. Bank Pekao S.A. dokłada wszelkich starań, aby niniejsze opracowanie było rzetelne, kompletne i aktualne. Wszelkie szczegóły dotyczące poszczególnych produktów i usług znajdują się w odpowiednich wzorcach umownych, regulaminach oraz innych regulacjach i dokumentach z uwagi na szczególny charakter danego produktu lub usługi, a związane z nimi opłaty – w Taryfie Opłat i Prowizji Banku Pekao S.A.

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Niniejsza prezentacja jest upowszechniana w celu promocji świadczonych przez CDM Pekao usług, zgodnie z § 9 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. z 2012 r., poz. 1078 z późn. zm.). Realizacja usług przez CDM Pekao jest związana z ryzykiem inwestycyjnym szczegółowo określonym na stronie internetowej www.cdmpekao.com.pl.

Centralny Dom Maklerski Pekao Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa; dokumentacja w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS: 0000024477, NIP: 521-26-54-772; wysokość kapitału zakładowego, w pełni wpłaconego: 56 331 898 zł.

