

Noble Bank jako pierwszy w Polsce wprowadza obsługę Wealth Guard

Klienci private banking będą mogli korzystać z doradztwa prawnego i podatkowego. Rok po wprowadzeniu pierwszej w Polsce oferty corporate private banking, Noble Bank po raz kolejny wyprzedza rynek i rozpoczyna ekspansję w nowym segmencie usług.

Oferta Wealth Guard, czyli kompleksowe zabezpieczenie majątku, to dopełnienie modelu najwyższej klasy obsługi private banking, w którym Klienci mogą powierzyć zaufanym doradcom nie tylko kwestie zarządzania prywatnymi inwestycjami czy majątkiem firmy, ale także doradztwo prawne i podatkowe oraz zabezpieczenie przyszłości najbliższych. Nowe usługi zostały przygotowane we współpracy z największą polską kancelarią prawniczą - Domański Zakrzewski Palinka. Rozwiązania wypracowane przez kancelarię obejmują m.in. obszary corporate governance, sukcesji, planowania podatkowego oraz ochrony prywatności. Klienci Noble Banku będą mogli z nich korzystać od drugiej połowy września. To pierwsza tak kompleksowa usługa na polskim rynku.

Model zarządzania majątkiem

"Naturalnym kierunkiem rozwoju bankowości prywatnej na całym świecie jest "family office" - model, w którym zaufany bankier zarządza nie jednym czy dwoma elementami, ale wszystkimi sprawami majątkowymi rodziny. Polski rynek dojrzeva do takiej formuły, a wielu naszych Klientów oczekuje już tak kompleksowej obsługi. To pokolenie pierwszych polskich milionerów - ludzie, którzy sami budowali swoje fortuny, w większości przedsiębiorcy, często w wieku 50/60 lat. Zaczynają myśleć o sukcesji, chcą zabezpieczyć przyszłość najbliższych i swoje biznesy" - mówi Maurycy Kühn, Członek Zarządu Getin Noble Bank - "Ponad rok temu Noble Bank jako pierwszy wprowadził na rynek obsługę corporate private banking - to pozwoliło nam zapewnić synergię w zarządzaniu majątkiem prywatnym i firmowym. Dziś robimy kolejny krok. Wealth Guard, obejmujący opracowane z renomowaną kancelarią rozwiązania prawne i podatkowe, to poziom obsługi unikalny w Polsce i oferowany tylko w elitarnym kręgu instytucji w skali Europy".

Oferta Wealth Guard to dopełnienie modelu biznesowego Noble Banku. W modelu tym zgromadzenie wiedzy ekspertów z różnych dziedzin w jednym miejscu pozwala na kompleksowe planowanie strategii majątkowej. Jednocześnie, z perspektywy Klienta nie wymaga kontaktu z szeregiem różnych osób i instytucji, ale z jedną osobą - zaufanym private bankierem,

który koordynuje współpracę specjalistów z wielu obszarów. Do tej pory Klienci Noble Banku mogli korzystać z ekspertyzy ok. 400 osób dedykowanych wyłącznie obsłudze private banking, ale też - w ramach poszczególnych spółek powiązanych z Noble Bankiem (Noble Funds, Noble Securities etc.), z rozbudowanego zaplecza kilkudziesięciu ekspertów z zakresu inwestycji czy nieruchomości, maklerów czy wreszcie zespołu Noble Concierge. Wprowadzenie oferty Wealth Guard oznacza, że od teraz będą mieli wygodny dostęp także do szytych na miarę usług doradztwa prawnego i podatkowego. Dzięki bliskiej współpracy banku z kancelarią, uda się utrzymać model doradztwa opartego na synergii, zaufaniu i indywidualnym podejściu do Klienta.

Mechanizm

Wealth Guard to grupa produktów przygotowana i oferowana przez doświadczonych prawników i ekspertów podatkowych z renomowanej kancelarii prawniczej Domański Zakrzewski Palinka - będzie dostępna dla Klientów Noble Bank od drugiej połowy września za pośrednictwem Noble Concierge. Oferta obejmie rozwiązania z 4 obszarów, dotyczące zarówno potrzeb związanych z zabezpieczeniem majątku prywatnego, jak i firmowego: 1. Corporate governance, 2. Sukcesji; 3. Planowania podatkowego oraz 4. Ochrony prywatności.

Same usługi doradztwa prawnego i podatkowego świadczone będą przez zespół współpracujących z bankiem ekspertów kancelarii Domański Zakrzewski Palinka. Z punktu widzenia Klientów oraz bankierów, łatwy i usystematyzowany dostęp do nich będzie ważnym dopełnieniem wielu projektów realizowanych w ramach private banking - od uporządkowania struktury spółek, przez zabezpieczenie majątku współmałżonków, po planowanie transferu majątkowego. Co ważne, kancelaria, podobnie jak Noble Bank, posiada oddziały także poza Warszawą - umożliwi to zaoferowanie indywidualnej obsługi w całej Polsce, przy jednoczesnym zachowaniu standardów renomowanej sieci.

"Oceniamy, że ten segment usług będzie się cieszył bardzo dużym zainteresowaniem. Klienci Noble Banku, najzamożniejsi Polacy, to niezwykle zajęci ludzie. 70% z nich to przedsiębiorcy -koncentrują się na prowadzeniu swoich firm, branży, pozyskiwaniu zleceń etc. W wielu przypadkach nie mają czasu na kwestie formalne, w tym profesjonalne ustawienie struktury spółek czy uregulowanie transferu majątku. Zwykle nie mają świadomości, z jakim ryzykiem wiąże się brak takiego zabezpieczenia. Usługa Wealth Guard ma być szczepionką na potencjalne prawne problemy - jest konieczna, żeby w razie problemu choroba nie

zabiła biznesu lub zgromadzonych środków. To niezbędny element zabezpieczenia majątków, którymi zarządzamy" - mówi Mariusz Latek, Dyrektor Zarządzający Obszaru Sieci Sprzedaży Noble Banku - "Jako bank nie możemy oczywiście sami świadczyć usług prawnych czy doradztwa podatkowego. Jednocześnie, kluczowe było dla nas utrzymanie standardu, w którym Klient nie jest zmuszony sam koordynować kontaktów z wieloma różnymi doradcami. Stąd decyzja o partnerstwie - jesteśmy dumni, że nasi Klienci będą mogli korzystać właśnie z know how kancelarii Domański Zakrzewski Palinka".

Wealth Guard - katalog usług

1. Corporate governance

- Bezpieczny biznes (w tym m.in porządkowanie struktury prawnej spółek, ewentualne zmiany formy prawnej, standaryzacja kontraktów, zabezpieczenie procesów finansowych

w firmie, wyceny, znaki towarowe etc.)

- Umowy partnerskie

- Mażeńskie ustroje majątkowe (w tym: zabezpieczenie majątku prywatnego na wypadek problemów w majątku firmowym)

2. Sukcesja

- Przygotowanie następcy

- Zabezpieczenie najbliższych (w tym - konstrukcja testamentu zapewniająca przekazanie majątku zgodnie z wolą spadkodawcy, rozwiązania podatkowe)

3. Planowanie podatkowe

- Planowanie podatkowe sprzedaży udziałów

- Planowanie podatkowe sprzedaży aktywów

- Planowanie podatkowe portfela inwestycyjnego

- Podatkowe wykorzystanie Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych

- Podatkowe wykorzystanie spółek komandytowo-akcyjnych

- Budowanie tarczy podatkowej przez przeszacowanie aktywów

4. Ochrona prywatności

Źródło: Getin Noble Bank

Więcej informacji na temat niniejszego artykułu znaleźć można w portalu <http://bankidirect.pl> oraz w portalu o firmach doradztwa finansowego w Polsce <http://doradcy.co.pl>

Partnerzy:

