

Gerbiamieji,

Džiaugiamės galėdami Jums pristatyti Ūkio banko privačios bankininkystės paslaugas.

Atstovaujame Ūkio bankui – 20-ies metų veiklos patirtį turinčiai finansinei institucijai - ir savo veikla prisidedame Lietuvoje įtvirtinant šiuolaikinę bankininkystę, grįstą garbinga konkurencija, skaidria veikla, kokybiškais paslaugomis bei inovacijomis.

Privati bankininkystė - gili šaknis ir senas tradicijas visame pasaulyje turinti paslauga ypatingiems banko Klientams.

Siūlome Jums profesionalius turto valdymo, investicinės bankininkystės ir šeimos gerovės vadybos sprendimus, aukštą aptarnavimo kultūrą, patikimumą bei atsakomybę. Esame operatyvūs, konkretūs, kuriame apgalvotą strategiją, atsižvelgdami į Jūsų išskirtinius poreikius. Analizuojame ir reaguojame. Naudodami savo žinias ir patirtį, plačią banko produktų paletę, teikiame individualius pasiūlymus ir kuriame finansinius instrumentus.

Džiaugiamės galėdami Jums pasiūlyti aukščiausios kokybės paslaugas, kurias įvertino tarptautiniai ekspertai. Tarptautinis bankininkystės, verslo ir investicijų žurnalas EUROMONEY 2010 metais Ūkio banko privačios bankininkystės paslaugas pripažino geriausiomis Lietuvoje, o Ūkio banką įvardijo kaip geriausią lietuvišką banką.



Pagarbiai  
Privačios bankininkystės departamento direktorė  
Živilė Davodov

## SIEKIAME JŪSŲ FINANSINĖS SĖKMĖS

Klientų aptarnavimas privačios bankininkystės srityje siejamas su dėmesiu, profesionalumu, pagarba ir ilgalaikiais ryšiais. Tapę Privačios bankininkystės departamento Klientu, Jūs užmėgsite ilgalaikius efektyvaus bendradarbiavimo santykius su mūsų komanda. Šio bendradarbiavimo pagrindas – pasitikėjimas ir konfidencialumas. Jus ir Jūsų šeimą konsultuos aukščiausios kvalifikacijos finansų specialistas – privatus bankininkas, kuris rūpinsis lėšų valdymu, bei kurs efektyvius, tik Jūsų poreikius atitinkančius sprendimus. Visapusiškos bei aukščiausios kokybės paslaugos bus teikiamos Jums patogioje vietoje, taupant Jūsų laiką. Jūs ir Jūsų šeimos nariai naudosis išskirtinėmis galimybėmis ir pasiūlymais.

Atsižvelgdami į Jūsų finansinius tikslus bei rizikos tolerancijos lygį, Jums siūlome plataus spektro paslaugas.

### Finansų planavimas ir šeimos gerovės vadyba

- Poreikių suvokimas, rizikos tolerancijos nustatymas bei asmeniniai sprendimai;
- Pinigų srautų analizė;
- Profesionalūs patarimai bei individualaus finansinio plano sudarymas;
- Kliento poreikiams pritaikytos paslaugos, patogumas ir greitis;
- Ypatingas dėmesys ir išskirtinumas Klientui ir jo šeimai.

### Turto valdymas

- Išsamios specialistų konsultacijos turto valdymo klausimais;
- Individualūs investavimo ir taupymo sprendimai;
- Investicinio portfelio formavimas bei valdymas;
- Indėliai ir kreditavimas pagal individualų planą;
- Sąskaitų valdymas bei prestižinės mokėjimo kortelės;
- Gyvybės draudimo paslaugos;
- Lėšų kaupimas privačiuose pensijų fonduose;
- Mokesčių planavimas ir teisinės konsultacijos.

### Investavimas

- Profesionalios finansų maklerio konsultacijos;
- Investicijų portfelio formavimas ir valdymas;
- Investiciniai fondai;
- Netradicinės investavimo priemonės.

Žinodami Jūsų poreikius ir siekius, galėsime Jums pasiūlyti tinkamiausius sprendimus!

## TURTO VALDYMO STRATEGIJOS

Mes siekiame perduoti Jums mūsų sėkmingo investavimo patirtį. Jūsų investicijos Ūkio banke bus paremtos nuosekliu finansų planavimu, atsakingu rizikos ir likvidumo valdymu. Padėsime Jums išlaikyti kapitalą ir gauti patrauklią grąžą nepriklausomai nuo situacijos rinkose. Galėsite rinktis įvairias investavimo priemones, lanksčias ir pažangias turto valdymo strategijas.

**Stabilios grąžos siekiantiems** Klientams suteikiame išskirtines sąlygas pirmiesiems įsigyti banko periodiškai leidžiamų obligacijų, garantuojame vienas aukščiausių palūkanų rinkoje už banko indėlius, siūlome pelningą lėšų laikymą banko sąskaitose ir ilgalaikį kaupimą pensijų fonduose ar investicinio gyvybės draudimo sąskaitose.

**Siekiantiems didesnės nei vidutinė investicijų grąžos** siūlome Ūkio banko bei banko partnerių investicinius fondus, kurie išsiskiria lankstumu ir diversifikuota rizika. Per pastaruosius metus mūsų fondai pasiekė gerų rezultatų, Klientams generuodami patrauklią grąžą. Individualiai Jums parinksime tinkamiausias investicijų kryptis, pasiūlysimė įvairių pasaulio investicinių fondų.

**Toleruojantiems didesnę riziką ir siekiantiems aukštos investicijų grąžos** rekomenduojame aktyvaus portfelio valdymo paslaugą, vykdomą profesionalių finansų maklerių. Galėsite investuoti lėšas į įmonių akcijas, išvestines ar alternatyvias finansines priemones, privataus kapitalo fondus, netradicinius instrumentus ir projektus: tauriuosius metalus, meno kūrinius, brangiuosius akmenis ar tauriuosius gėrimus.

## INVESTAVIMAS

### Akcijos

Investavimas į akcijas reikalauja aktyvaus stebėjimo bei valdymo. Ūkio banko finansų makleriai padės Jums paskirstyti investicijas ir subalansuoti jų gražą, konsultuos investavimo į vertybinius popierius klausimais, tarpininkaus sudarant vertybinių popierių sandorius, valdys Jūsų vertybinių popierių portfelį. Mūsų specialistai nuolat analizuoja akcijų kainų dinamiką, prognozuoja, teikia investavimo patarimus ir kartu su Klientu priima optimalius sprendimus. Mums patikėtą kapitalą valdome naudodamiesi visomis egzistuojančiomis galimybėmis investuoti pasaulio rinkose.

Jūsų patogumui Ūkio banko internetinėje sistemoje Eta bankas taip pat surta prekybos vertybiniais popieriais sistema, leidžianti tiesiogiai prekiauti visų Baltijos šalių biržose realiu laiku 24 val. per parą.

### Obligacijos

Tai vienas patikimiausių taupymo būdų. Fiksuotą gražą minimaliomis rizikos sąlygomis garantuojančios obligacijos yra tinkamas finansinis sprendimas norintiems paskirstyti savo portfelio riziką ar tiesiog saugiai "įdarbinti" pinigus. Ūkio banko platinamos obligacijos patrauklios ne tik palūkanomis, bet ir terminu.

### Investiciniai fondai

Norintiems diversifikuoti riziką ir paskirstyti savo investicijas, siūlome pasinaudoti Ūkio banko investiciniais fondais, kurie investuoja į įmonių akcijas, vyriausybių ar savivaldybių obligacijas, pinigų rinkos ir išvestines finansines priemones bei užsienio rinkų galimybes. Pirkdami Ūkio banko investicinių fondų vienetus būsite užtikrinti, kad Jūsų investicijos bus valdomos efektyviai ir profesionaliai.

Šiuo metu siūlomi keli investiciniai fondai:

- **Ūkio banko obligacijų fondas.** Fondas orientuotas į stabilaus ir ilgalaikio turto augimo užtikrinimą bei nedidelę riziką.
- **Ūkio banko racionalaus investavimo fondas.** Fondas, racionaliai valdant riziką, siekia didesnės nei obligacijų investicinės gražos.
- **Ūkio banko investavimo galimybių fondas** sudarytas iš Kinijos, Rusijos, JAV, Europos ir Pinigų rinkos priemonių subfondų. Sudaro galimybę Klientams formuoti investicijų portfelį, investuojant į pasirinktą vieną ar kelis sudėtinį kolektyvinio investavimo subjektą sudarančius subfondus. Kiekvienas subfondas, vadovaudamasis savo strategija, siekia įmanomai didesnės koreliacijos su lyginamuoju indeksu.

Racionalaus fondo investicinio vieneto vertės pokytis per 2009 metus buvo +76,055 proc.

Obligacijų fondo investicinio vieneto vertės pokytis per 2009 metus buvo +33,857 proc.

## NETRADICINĖS INVESTAVIMO PRIEMONĖS

leškantiems naujų, nestandartinių investavimo galimybių siūlome investuoti į meno kūriniai, tauriuosius metalus, brangiuosius akmenis, tauriuosius gėrimus ir kitas priemones, taikomas išskirtinai privačios bankininkystės klientams.

### Meno kūriniai

Lietuvoje ryškėjant naujoms investavimo galimybėms bei plečiantis Klientų akiračiui, meno kūriniai pradėti vertinti kaip ilgalaikė investicija. Ūkio banko privačios bankininkystės specialistai Jums pateiks naujausias meno rinkos tendencijų apžvalgas, meno žinovų konsultacijas, tarpininkaus įsigyjant vertingų kūrinių. Mes bendradarbiaujame su menininkais, galerijomis, aukcionais, kolekcininkais, investuojame į investicinius meno fondus.

### Taurieji metalai ir numizmatika

Taurieji metalai yra patikima taupymo ir investavimo priemonė, derinama su tradicinėmis: investavimu į investicinius fondus ar vertybinius popierius. Vieni pirmųjų šalyje mes privačios bankininkystės Klientams pasiūlėme investicinio aukso produktą. Investicinis auksas - tai ne mažesnės kaip 999,9 prabos sertifikuoti aukso luitai, pripažįstami tarptautinėse tauriųjų metalų rinkose. Jums padėsime įsigyti pasaulyje garsiausių gamintojų - Valcambi, Credit Suisse, Johnson Matthey, PAMP investicinio aukso luitų. Teikiame konsultavimo, pirkimo-pardavimo, aukso saugojimo paslaugas, rengiame aukso rinkos apžvalgas. Investicijos į aukso luitus visais laikais buvo mažos rizikos ir patrauklių finansinę grąžą žadanti priemonė. Investicinio aukso kaina kasmet vidutiniškai pakyla apie 15 proc., per 2009 m. aukso kaina išaugo net 24 proc.

### Brangieji akmenys

Brangieji akmenys visais laikais buvo investicija, turinti savo istorinę ir materialinę vertę. Brangieji akmenys įsigijami kaip ypatingai aukštos meninės vertės juvelyrika ar kaip atskiri dirbiniai. Ypatingųjų briliantų kainų augimas yra nesusijęs su rinkų svyravimais, biržų indeksais ar firmų rodikliais. Per paskutinius kelerius metus retų akmenų kainos kilo keliais šimtais procentų. Visame pasaulyje investavimas į tauriuosius metalus bei išskirtinės vertės juvelyriką laikomas viena saugiausių ilgalaikių investavimo priemonių. Rinkoje deimantų kainos auga vidutiniškai po 5–10 proc. kasmet - tai susiję su kylančia deimantų paklausa ir kasmet mažėjančia jų gavyba.

### Taurieji gėrimai

Brangus vynas, konjakas ar šampanas yra ne tik gėrimai. Jų kaina per daugelį metų gali smarkiai padidėti, o suformuotos kolekcijos įgyja didžiulę vertę. Specialistai suteiks Jums išsamias konsultacijas bei padės išsirinkti investicijų vertus objektus. Galimi keli investavimo į tauriuosius gėrimus būdai: į tauriųjų gėrimų kolekcijas, į vynu, konjakų gamyklas, į vynuogynų derlių, vynuogynus ar jų dalies įsigyjimą.

## INDIVIDUALIAI JUMS PRITAIKYTI TAUPYMO PRODUKTAI

Siekiantiems turto išsaugojimo ir stabilaus pelningumo Klientams siūlome Ūkio banko indėlius išskirtinėmis sąlygomis. Jau daugelį metų savo Klientams garantuojame vienas aukščiausių indėlių palūkanų rinkoje, o Jūs galėsite rinktis geriausiai Jūsų poreikius atitinkančią indėlių rūšį.

- **Terminuotas indėlis** – pasinaudokite galimybe užfiksuoti palankiausias rinkoje palūkanas pasirinktam laikui.
- **Kaupiamasis indėlis** – papildykite pradinę indėlio sumą kada panorėję bei gaukite palūkanas kiekvieno mėnesio pabaigoje.
- **Universalusis indėlis** – papildykite pradinę indėlio sumą kada panorėję bei turėkite galimybę bet kada pasiimti reikiamą sumą pagal poreikį.
- **Vartojamasis indėlis** – derinkite taupymą indėlyje ir kreditą MasterCard Standard kortelėje. Jūsų kredito limitas sudarys net iki 90 proc. indėlio sumos.

Visi Ūkio banke laikomi indėliai yra apdrausti VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

Norėdami laisvai naudotis savo lėšomis, laikykite jas banko sąskaitoje ir gaukite itin patrauklias palūkanas. Sąskaitoje esančiomis lėšomis galėsite naudotis nevaržomai, o turėdami laisvų lėšų galėsite bet kada papildyti sąskaitą.

## MOKĖJIMO KORTELĖS

Kad Jūsų pinigai būtų saugūs, siūlome išsirinkti labiausiai Jums tinkamą ir priimtina mokėjimo kortelę. Ūkio bankas platina VISA ir MasterCard šeimų korteles. Išsiaiškinę Jūsų poreikius, pasiūlysim Jums VISA Platinum, MasterCard Gold ar kitas specializuotas mokėjimo korteles. Išskirtinė mokėjimo kortelė – tai ne tik mokėjimo priemonė, bet ir prestižas.

### VISA Platinum

Tai prestižinė mokėjimo kortelė, garantuojanti kortelės savininkui daugiau saugumo, komforto, privilegijų, išskirtines kreditavimo ir draudimo sąlygas. Tai kortelė, vertinantams finansinę laisvę, išskirtinį dėmesį, patogias keliones, prabangą.

Įsigiję VISA Platinum iškart tapsite ypatingų VISA Klientų tarptautinio klubo nariu. VISA Platinum Club – tai aukščiausios kokybės paslaugos: unikalios kelionės, aukščiausios kategorijos viešbučiai, restoranai, geriausi golfo klubai, dovanos ir nuolat atnaujinami tik klubo nariams skirti pasiūlymai.

Kartu su VISA Platinum gausite Priority Pass kortelę, su kuria Jūs ir drauge su Jumis keliaujantys asmenys galės lankytis oro uostų VIP laukiamosiose salėse. Maloni aplinka, visi patogumai, užkandžiai, gėrimai, spauda, palydovinė televizija, galimybės naudotis konferencijų salėmis, internetu - tai didelis privalumas dažnai keliaujantiems asmenims.

### MasterCard Gold

MasterCard Gold – dar viena prestižinė tarptautinė mokėjimo kortelė, pripažįstama visame pasaulyje. Ši kortelė atspindės Jūsų ypatingą socialinę padėtį ir prestižą, užtikrins kokybišką aptarnavimą, suteiks papildomų garantijų keliaujant.

### „Žalgirio“ mokėjimo kortelė

Suprasdamas lietuvių aistrą krepšiniui, Ūkio bankas 2009 m. išleido „Žalgirio“ Maestro ir MasterCard mokėjimo korteles. Šios kortelės ne tik vienija legendinio krepšinio klubo gerbėjus, bet ir suteikia ypatingų nuolaidų ir privilegijų jos turėtojams, įsigyjant bilietus ir abonentus į varžybas. Be to, atsiskaitydami šia kortele be jokių papildomų išlaidų remsite krepšinio klubą.

### Kitos mokėjimo kortelės

Galime pasiūlyti ir kitas Jūsų poreikius atitinkančias mokėjimo korteles: American Express, VISA Classic, MasterCard Standard ir virtualiąją MasterCard, skirtą atsiskaitymams internetu. Jūsų šeimos nariai gali naudotis papildomomis mokėjimo kortelėmis, susietomis su Jūsų turimų mokėjimo kortelių sąskaitomis. Kortelėms galite nustatyti mėnesio išlaidų limitus.

## DRAUDIMAS

Ūkio banko dukterinė įmonė gyvybės draudimo bendrovė „Bonum Publicum“ sukūrė Jūsų šeimos saugumui ir gerovei pritaikytus produktus. Apdrausti savo bei šeimos narių gyvybę, įsigyti vaikų studijų draudimą, užsitikrinti pagalbą įvykus nelaimingam atsitikimui kelionėje - šiuolaikiniame dinamiškame gyvenime tai tampa būtinybe.

Jums siūlome daugelį draudimo rūšių:

- Vaikų saugios ateities draudimą;
- Gyvybės kaupiamąjį draudimą;
- Studijų draudimą;
- Pensijų draudimą;
- Universalų gyvybės draudimą;
- Gyvybės rizikos draudimą;
- Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų.