

Évente tízmilliárdokat buknak a magyarok

MMONLINE

|

2024. január 26.

Évi tízmilliárdokat buknak a lakosság azzal, hogy hagyja parlagon heverni a pénzét befektetés helyett – nem mindegy azonban, hogy mibe rakjuk a pénzünket. Karagich István a Blochamps Capital tulajdonos ügyvezetője a Forbes Money Masters Workshop sorozat első előadójaként átfogó áttekintést nyújtott a pénzpiacok és a vagyonosok világáról, és arra a kérdésre is választ adott, az állampapírokon túl milyen befektetések közül választhatunk még pénzünk gyarapítása érdekében. A pénzügyi workshop sorozatban Karagich István mellett előadók lesznek az ingatlanok, a részvények, a devizapiac és a kriptovilág szakértői Balla Ákos, Miró József, Szócs Gábor, Gede Balázs és Szabó Dávid.

A Forbes Money Masters rendezvényen Karagich István felhívta a figyelmet a kockázatkezelés és a befektetői racionalitás fontosságára, különösen most, amikor a világgazdaság és -kereskedelem átalakulóban van, komoly geopolitikai kockázatok uralkodnak és az egész pénzügyi piac instabil, így állandó befektetői figyelmet követel nem csupán a kisbefektetőktől, de a professzionális vagyongezelőktől is.

Karagich kiemelte: „Működési fronton kihívás a befektetési szabályozói környezet, a befektetők növekvő kockázati költségei, a volatilis és bizonytalan globális részvénytőkepiacok, a csökkenő ám még mindig magas kamatlábak, a masszív infláció és a bizonytalan munkaerőpiaci helyzet, melyek megnehezítik a vagyongezelő szolgáltatók számára, hogy tartósan kiemelkedő befektetési teljesítményt nyújtsanak, ám a szakértelmet ebben a környezetben sem váltja ki a véletlen szerencse.”

Míg az elmúlt éveket nyugodtan nevezhetjük befektetési aranykornak, most az aktív portfólió- és vagyongezelés időszaka jött el.

Nem lehet ölbe tett kézzel ülni, és várni a hozamokat, azokért meg kell küzdeni - diverzifikációval, szakmai hozzáértéssel felvértezve. Jórészt az állampapír befektetési csábításának és a magas hozamkörnyezetnek köszönhetően némileg már érzékelhetőek pozitív társadalmi pénzügyi tudatossági folyamatok, 2022-ben például a bevallott tőkejövedelem 2400 milliárd forint volt, ami biztató az egy évvel korábbi mindössze 1900 milliárd forinthez képest. És bár a 2023-as tőkejövedelmekről csak május után kapunk pontos adatokat, de prognózisunk szerint bőven 3000 milliárd forint felett lesz ami üdvöztető növekedési dinamika lenne, azonban sajnálatosan az érintett társadalmi réteg még mindig elkésérítően vékonynak mondható. 2021-ben 263 ezer, 2022-ben 329 ezer magánszemély vallott be bármilyen tőkejövedelmet, ami 2023-ra akár 380 ezer főre emelkedhet, ez azonban még mindig fedi le a legfelső vagyondécilis 420.000 háztartást felölelő rétegét.

Az elmúlt évtizedekben nem volt kétszámjegyű infláció, ez pedig nemcsak lakossági, de befektetési fronton is sok beidegződést okozott. A vagyongezelők az elmúlt években passzív befektetési stratégiával indexkövető alapokon keresztül is tisztességes reálhozamot produkáltak. A megemelkedett inflációs környezetben viszont teljesen más eszköztárra lett szükségük. Ez az ügyfelek megítélését is megváltoztatta.

„A befektetői világban a tudatos kockázatkezelés és befektetői racionalitás ma kritikusabb szükség, mint valaha" - emelte ki Karagich István.

„Ebben a hozamvágtat környezetben a befektetőknek a tőzsdei önmérséklet kialakítása és fenntartása elengedhetetlen a stabil és sikeres befektetésekhez. Ugyanakkor a vagyonkezelés már nem csupán a hagyományos megtakarítási és befektetési célokat szolgálja. Az állampapíron túl is van élet. Az ügyfelek értékrendjének változása és a fenntarthatósági szempontok előtérbe kerülése is egyre inkább megjelenik a piacon, lehetőséget adva azoknak, akik a pénzügyeket és befektetéseket a fenntarthatóság jegyében szeretnék kezelni" tette hozzá.

Karagich külön felhívta a figyelmet a tényre, hogy az elmúlt időszakban a befektetői pszichológia, az érzelmi intelligencia és hagyományosan női alapkészségek is felértékelődtek.

„Ezen erények és képességek újrafelfedezése és értékelése jelentős áttörést hozhat a befektetések sikeres kezelésében és hosszú távú gyarapításában" - tette hozzá.

<https://mmonline.hu/cikk/evente-tizmilliardokat-buknak-a-magyarok/>