

TEHETŐS, GAZDAG, SZUPERGAZDAG

CÉLPONTBAN AZ EGY SZÁZALÉK

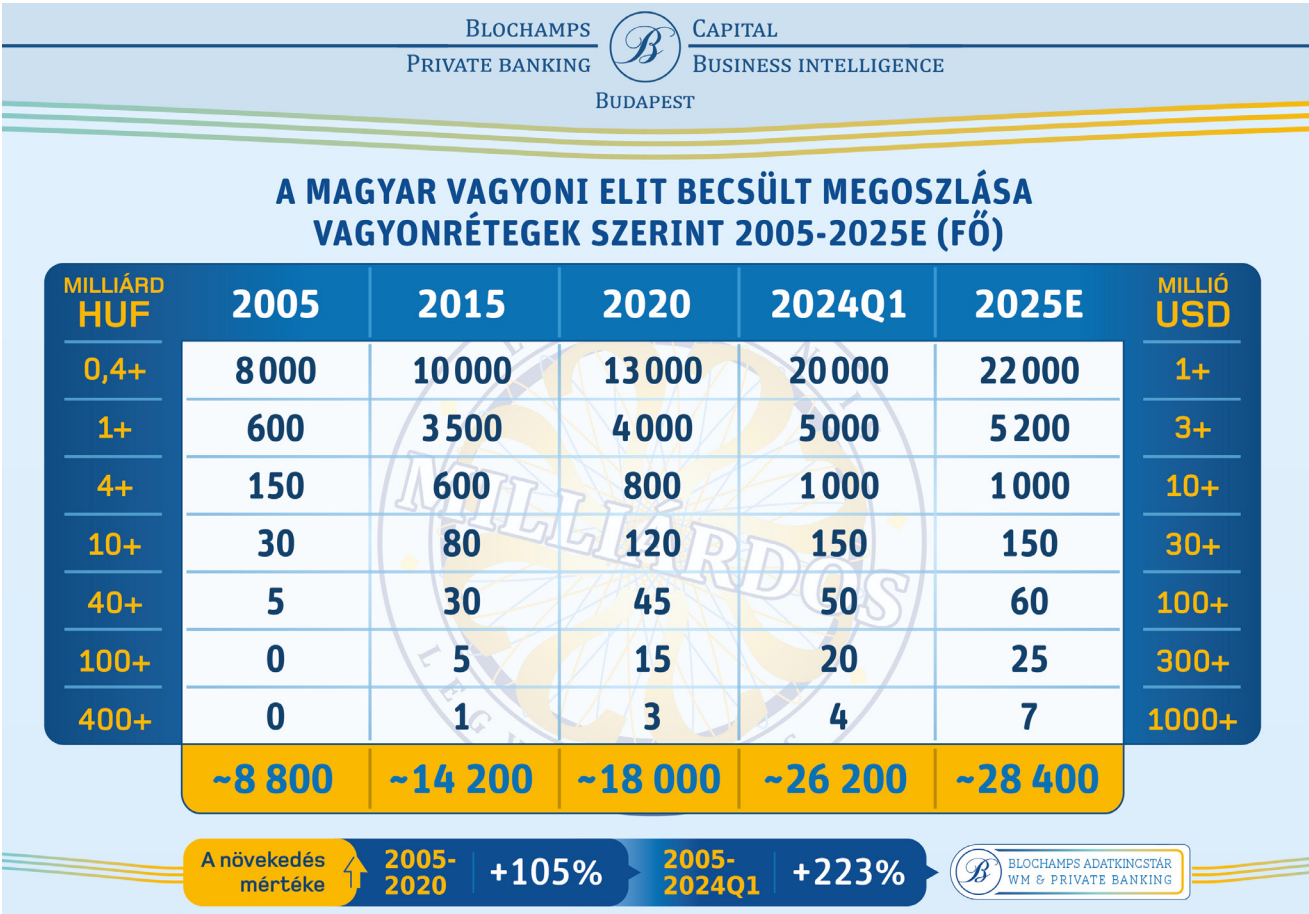
MAGYARORSZÁGON LEGALÁBB 500 MILLIÓ FORINT VAGYON KELL AHHOZ, HOGY VALAKI BEKERÜLJÖN A LEGGAZDAGABB EGY SZÁZALÉKBA. A VILÁGON VÉIGSÖPRO INFLÁCIÓ A LEGGAZDAGABBAK VAGYONÁT GYARAPÍTOTTA ELSŐSORBAN. ÍGY A LEGGAZDAGABB EGY SZÁZALÉK VAGYONA HAZÁNKBAN IS SOHA NEM LÁTOTT MÉRTÉKBEN EMELKEDETT.

Az elmúlt tíz évben világszerte megnőtt a dollármilliomosok száma. A világ felnőtt lakosságának 1,1 százaléka dollármilliomos – ez összesen közel 60 millió ember! A Blochamps Capital kutatásaiból az is kiderül, hogy mely országokban mekkora vagyonra van szükség ahhoz, hogy valaki a legfelső egy százalékba tartozóknak mondhassa magát. A következő két évtizedben 90 ezer milliárd dollárnyi vagyon kerül majd át az idősebb generációktól a millenáriskhoz, akik így a várakozások szerint „a történelem leggazdagabb generációját” alkotják majd.

Dübörgő elit idehaza is

A magyar társadalom 97 százaléka nemhogy vagyoni vagy befektetési, de egyenesen jövedelmi és megélhetési üvegplafonnal kell szembesülnön az elmúlt, inflációs sokkal terhelt két év után. Mindemellett a privátbankárok által kezelt vagyon 2010 és 2024 között Magyarországon 2349 milliárdról több mint háromszorosára, 8500 milliárd forint fölé nőtt, ám a befektetési eszközök egymáshoz viszonyított aránya, a portfóliók komplexitása közel sem változott annyit, mint ilyen mértékű vagyoni gyarapodás mellett az elvárható lett volna. Privátbanki ügyfélkörnek Magyarországon hozzávetőleg a 100 millió forint fölötti pénzügyi vagyont birtoklókat tekintjük, de ahány szolgáltató, annyiféle belépési küszöb van. 2024 elején 12 aktív szolgáltató és 394 privátbankár szolgálta ki a magyar privátbanki ügyfeleket. 2023 december végén összesen 45 648 privátbanki ügyfélszámlát tartottak számon, melyeknek átlagos ügyfélszámlavagyona 188 millió forintra tehető.

Magyarországon legalább 500 millió forint vagyon kell ahhoz, hogy valaki bekerüljön a leggazdagabb egy százalékba – elmondható, hogy a világon véigsöpro infláció a leggazdagabbak vagyonát



gyarapította elsősorban. Soha nem látott mértékben emelkedett egyúttal a leggazdagabb egy százalék vagyona hazánkban is. Az elmúlt tíz évben figyelemre méltóan megnőtt a dollármilliomosok száma: a világ felnőtt lakosságának 1,1 százaléka tartozik közéjük, összesen közel 60 millió ember.

A legtöbb vagyonra Monacóban van szükség. Itt a lakosság 30 százaléka dollármilliomos, és 12,9 millió dollár (4,8 milliárd forint) kell ahhoz, hogy valaki bekerüljön az elit klubba. Luxemburg után az USA a harmadik, itt 8,5 millió dollár a top 1 százalék küszöbe. Magyarországon megközelítőleg 1,5 millió dollár, azaz nagyjából 500 millió forint kell ahhoz, hogy a leggazdagabbak közé tartozóknak tekinthesse magát valaki.

A Blochamps kutatásai alapján egyértelműen látszik, hogy Magyarországon a felső egy százalékban is jelentős szerepet játszik ugyan az ingatlan és a reálvagyon, ám a legfrissebb, 2020-as vagyoncenzus szerint csak az összvagyon 26 százalékára rúg az ingatlanok aránya, 74 százalékot a pénzügyi eszközök tesznek ki. Ugyanez az arány a legvagyonosabb 10 százalék esetében 44–55 százalék. Vagyis minél kisebb a vagyona egy rétegnek, az összvagyon annál jelentősebb részét adja az ingatlan.

A társadalom legfelső vagyoni 1 százalékába gyakorlatilag 40 ezer háztartás tartozik, 2020-ban az összes bruttó vagyonuk 32 200 milliárd forintot tett ki; a felső 10 százalék összvagyna 82 378 milliárd forintba rúgott, míg a két vizsgált réteg részesedése a teljes társadalmi pénzügyi vagyonból 2023-ban 29, illetve 56 százalék volt, ráadásul a klasszikus pénzügyi vagyon még nagyobb súllyal, 39 és 75 százalékban koncentráldott ide!

Rétegek és számlák

A lakosság körülbelül 10 százaléknyi hányada az érdemi pénzügyi megtakarítással már rendelkező, de még mindig alacsony

megtakarítási tömeggel bíró réteg, akiket a banki szaknyelv prémium ügyfeleknek nevez. Általában öt- és harmincmillió forint közötti megtakarítással bírnak, őket 927 prémium bankár és nyolc prémium banki szolgáltató menedzseli. 2024 elején a prémium ügyfelek kezelt vagyona túllépte a 6800 milliárd forintot. Az átlagos prémium ügyfélszámlavagyon értéke 11 millió forint, átlagosan 8 millió forint belépési limit mellett. Egy prémium bankarra nagyságrendileg 7 milliárd forintos kezelt vagyon jutott. A prémium feletti, affluens réteg Magyarországon a 30 millió–80-100 millió forint közti megtakarítás felett diszponálót réteget jelenti, ez egyben a privátbanki ügyfél lét előszobája. Jelenleg 152 bankár áll a 30 ezer főt számláló magyar affluens ügyfélszegmens rendelkezésére, ők fejenként átlagosan 196 ügyfélszámlát és 11 milliárd forintot kezelnek. Az átlagos ügyfélszámlavagyon 55 millió forint volt, a teljes affluens kezelt vagyon összege pedig 1600 milliárd forint fölött van.

2023-ban a tehetősek az elmúlt évek trendjét folytatva tovább gyarapodtak, és egyre kevésbé lepődtek meg bármin is – tehát a koronavírus-járvány időszakához képest sokkal tempósabban „vették fel” a fonalat, ami a portfóliók átrendezését illeti.

Egyre hangsúlyosabb a nők szerepe

A nők növekvő gazdasági ereje vonzó perspektívát jelent az aktív vagyonkezelők és az új korszak szakosodott szereplői számára egyaránt. A svájci Marmot digitális befektetési platform például csakis nőknek szóló vagyonkezelést kínál, céljuk, hogy pénzügyi szempontból komplex módon szolgálják ki őket pénzügyi oktatással és helyzetükhöz, életcéljaikhoz illeszkedő befektetésekkel. Az új női befektetőknek online ügyféltámogatással ellátott robot tanácsadót kínálnak, míg a tapasztaltabbaknak, akik minimálisan 100 000 dollár összegű portfóliót vállálnak a szolgáltatónál, 1 százalékos kezelési díjjal ajánlanak szakértői vagyoni tanácsadást.