

Gazdagok figyelem, ezt érdemes elolvasniuk

Szerző: tudas.hu 2024-05-25

Napjaink gazdasági klímája nehezen kiszámíthatóvá teszi a vállalkozói tervezést. A családi vállalkozásoknak viszont mindenképpen valamikor szembesülniük kell az utódlással és a családi vagyontervezéssel. Ehhez a rendkívül bonyolult folyamathoz ad segítséget a pénzügyi fogyasztói szokások kutatásának piacvezető szakértő cége, a Blochamps

Capital gondozásában a Családi Vagyontervezési Brosúra.

A családi vállalkozások meghatározó szerepet töltenek be a magyar gazdaságban. Számukra és a vagyonos családok számára a jövő kevésbé tűnik tervezhetőnek, mint korábban, más felkészültséget, reakciókészséget, attitűdöt követel.

Sokan gondolják újra az elmúlt évek tanulságait levonva vállalkozásuk működését és a vagyonuk hosszú távú megőrzését szolgáló irányítási struktúrákat. A generációváltással kapcsolatos szolgáltatási skála is egyre szélesebb, és a korábbinál nagyobb agilitást és dinamizmust foglal magába, hiszen a vagyontervezés elmúlt évtizede jelentős működési- és szemléleti változásokat is hozott a pénzügyi szolgáltatók körében. Ennek következtében a világ vagyonosainak hatékony kiszolgálása az elkövetkező években sokkal komplexebbé, szofisztikáltabbá válik, az olyan célokra összpontosító pénzügyi kooperációk kialakítása, összegzése, mint az oktatás, az ingatlanügyek, a nyugdíj, a biztosítás és az egészségügy pedig mára komplex vagyontervezési alap aspektusokká váltak. Összegezte a Blochamps ügyvezető igazgatója, Karagich István.

Az utódlás kérdése a családi vállalkozások számára kulcsfontosságú, de jelentős kihívást jelent.

Hogyan vonjuk be a fiatalságot a családi vállalkozásunkba egy olyan korban, amikor bármit megtehetnek és bárkivé válhatnak?

Az időben történő felkészülés, a generációs bizalmi kapcsolat és a sikeres utódlás menedzselése elengedhetetlen az üzleti folyamatok zavartalan folytatása érdekében. Az utódlás mellett a családi vállalkozások pénzügyi tervezése, szervezése és vagyontervezése is kritikus szerepet játszik a hosszú távú stabilitás és sikeres működés szempontjából.

A társadalom legfelső vagyoni százalékába gyakorlatilag 35.000 háztartás tartozik, az utolsó ismert vagyoncenzus alapján 2020-ban az összes bruttó vagyonuk 32.200 milliárd forintot tett ki. A felső 10 százalék összvagyonja pedig 82.378 milliárd forintra rúgott, míg a két vizsgált réteg részesedése a teljes társadalmi pénzügyi vagyonból 2023-ban 29 és 56 százalék volt, ráadásul a klasszikus pénzügyi vagyon még nagyobb súllyal, 39 és 75 százalékban koncentrált ide!

2010 óta a privátbankárok által kezelt vagyon Magyarországon 2349 milliárdról több mint háromszorosára, 8500 milliárd forint fölé nőtt 2024-re, ám a befektetési eszközök egymáshoz viszonyított aránya, a portfóliók komplexitása közel sem változott annyit, mint ilyen mértékű vagyoni gyarapodás mellett elvárható volna - emelte ki Karagich István.

Ez azért probléma, mert valójában a pénzügyi szolgáltatók számára is kulcsfontosságú a befektetői tudatosság mélységének építése, illetve az, hogy megalapozott szakmai információkon alapuló döntések születessenek ebben az ügyfélkörben.

A kiadvány azzal a misszióval is született, hogy megfelelő bizalommal minden érintett családfő számára egy olyan sorvezető legyen, amely megalapozott döntésekre ösztönöz a sikeres jövőtervezés felé, a családi cégeket felkészítve, hogy biztos alapokat nyújtsanak sok évtizeden át a jövő generációi számára.

MINDEN AMIT TUDNI AKARTÁL A LEGFELSŐ VAGYONCENTILISRŐL ADATTÜKÖR MAGYARORSZÁG LEGFELSŐ VAGYONI RÉTEGEIRŐL

	1%		10%	
Összes bruttó vagyon a centilisen belül (2020)	32 200	MRD HUF	82 378	Összes bruttó vagyon a decilisen belül (2020)
Összes nettó vagyon a centilisen belül (2020)	31 786	MRD HUF	79 835	Összes nettó vagyon a decilisen belül (2020)
Háztartások száma a centilisen belül (2020)	39 800	DB	398 000	Háztartások száma a decilisen belül (2020)
Jövedelmet bevallók száma összesen a centilisen belül (2020)	91 540	FŐ	915 400	Jövedelmet bevallók száma összesen a decilisen belül (2020)
Jövedelmet bevallók száma háztartásonként a centilisen belül (2020)	2,30	FŐ	2,30	Jövedelmet bevallók száma háztartásonként a decilisen belül (2020)
Háztartások száma a centilisen belül (2020)	2,81	FŐ	2,81	Háztartások száma a decilisen belül (2020)
Az átlagvagyon nagysága jövedelmet bevallóként a centilisen belül (2020)	351 758 794	HUF	89 991 261	Az átlagvagyon nagysága jövedelmet bevallóként a decilisen belül (2020)
Családfőre jutó vagyon háztartásonként a centilisen belül (2020)	809 045 226	HUF	206 979 899	Családfőre jutó vagyon háztartásonként a decilisen belül (2020)
Jövedelem nettó összege háztartásonként a centilisen belül (2020)	N/A	HUF	14 042 714	Jövedelem nettó összege háztartásonként a decilisen belül (2020)
Jövedelem bruttó összege háztartásonként a centilisen belül (2020)	N/A	HUF	18 763 819	Jövedelem bruttó összege háztartásonként a decilisen belül (2020)
A reál vagyon együttes mértéke a centilisen belül (2020)	8512	MRD HUF	36 763	A reál vagyon együttes mértéke a decilisen belül (2020)
A pénzügyi vagyon együttes mértéke a centilisen belül (2020)	23 689	MRD HUF	45 398	A pénzügyi vagyon együttes mértéke a decilisen belül (2020)
A centilis összvagyonán belül a reál vagyon aránya (2020)	26,43	%	44,75	A decilis összvagyonán belül a reál vagyon aránya (2020)
A centilis összvagyonán belül a pénzügyi vagyon aránya (2020)	73,57	%	55,25	A decilis összvagyonán belül a pénzügyi vagyon aránya (2020)
A társadalom teljes bruttó vagyonára pü. + nem pü. eszközök (2023)	231 000	MRD HUF	231 000	A társadalom teljes bruttó vagyonára pü. + nem pü. eszközök (2023)
A háztartások nettó vagyonára Magyarországon (2023)	216 000	MRD HUF	216 000	A háztartások nettó vagyonára Magyarországon (2023)
A háztartások nettó vagyonából a legfelső centilis részesedése (2023)	20,56	%	51,14	A háztartások nettó vagyonából a legfelső decilis részesedése (2023)
A háztartások nettó pénzügyi vagyonára Magyarországon (2023)	81 292	MRD HUF	81 292	A háztartások nettó pénzügyi vagyonára Magyarországon (2023)
A háztartások nettó pénzügyi vagyonából a legfelső centilis részesedése (2023)	29,14	%	55,85	A háztartások nettó pénzügyi vagyonából a legfelső decilis részesedése (2023)
Társadalom klasszikus pénzügyi vagyonára (2020)	38 327	MRD HUF	38 327	Társadalom klasszikus pénzügyi vagyonára (2020)
Társadalom klasszikus pénzügyi vagyonára (2023)	51 966	MRD HUF	51 966	Társadalom klasszikus pénzügyi vagyonára (2023)
A centilis része a társadalmi klasszikus pénzügyi vagyonból (2023)	39,38	%	75,48	A decilis része a társadalmi klasszikus pénzügyi vagyonból (2023)
A privátbanki vagyon mérete Magyarországon (2023)	8575	MRD HUF	17 104	A privátbanki, affluens és prémium vagyon együttes mérete Mo.-n (2023)
Egy főre jutó pénzügyi vagyon a TOP1% centilisen belül (2021)	4,175	MIÓ USD	0,839	Egy főre jutó pénzügyi vagyon a TOP10% decilisen belül (2021)
Társadalmon belül a TOP1% centilis pénzügyi vagyonának aránya (2021)	33,46	%	67,26	Társadalmon belül a TOP10% decilis pénzügyi vagyonának aránya (2021)

World Inequality Database (2021), A háztartások pénzügyi adatai MNB (2023).

FRANK KNIGHT The Wealth Report (2024), Szubjektív gazdasági egyenlőtlenségek Magyarországon (2023), KSH Vagyoncenzus Magyarországon (2020)

A családi vállalkozások kulcsszerepet játszanak a magyar gazdaságban, de a jövő tervezhetősége ma kevésbé biztos, mint valaha. Az új kihívásokra való felkészüléshez rugalmasság, reakciókészség és alapos tervezés szükséges. Sok vállalkozás újraértékeli működési stratégiáit és vagyonkezelési struktúráit, miközben a generációváltás szolgáltatási igényei is folyamatosan változnak.

Az elmúlt 5 évben alakult meg a legtöbb családi és professzionális vagyonkezelő vezetésével működő vagyonkezelési struktúra. A többség azonban pusztán a bizalmi vagyonkezelési és/vagy alapítványi jogi keretrendszer megteremtéséig jutott el. Az igazán nagy falat a vagyon megőrzése, gyarapítása és a vagyon tulajdonosainak, azaz a családtagoknak a kiszolgálása (az ún. Family Office). Ez pedig gyakran nem vagy csak rendkívüli erőfeszítések mellett oldható meg „házon belül”, azaz kizárólag a családtagok segítségével. Ráadásul a legrátermettebb család sem képes komoly felkészülés és tervezés nélkül megalkotni a gyakran generációkon átívelő időtávon is sikeres családi vagyonkezelés receptjét. - emelte ki Illés István, az Apeldo Wealth Management cégtársa.

Az utódlás kérdése kritikus fontosságú a családi vállalkozások számára, a sikeres átadáshoz időben történő felkészülés és bizalmi kapcsolat szükséges. Emellett a komplex pénzügyi tervezés és vagyonkezelés is alapvető a hosszú távú stabilitás és sikeres vagyonműködtetés érdekében.

Az elmúlt évek során a privátbanki szakma, a pénzügyi portfóliómenedzsment és a bizalmi vagyonkezelők laza együttműködésben, mégis jellemzően önmaguk álltak rá olyan fejlődési pályára, melynek eredményei 2023 végére több, mint indokolttá tették egy formálisan összehangolt szolgáltatási struktúra kialakítását. - mondta Pleschinger Gyula Márk, az MBH Bank igazgatója.

<https://tudas.hu/gazdagok-figyelem-ezt-erdemes-elolvasniuk/>