



A jó hozamért esetleg nagyobb kockázatot is kell majd vállalni

A tehetősek köszönik, jól vannak

2014. január 8. A nagyobb befektethető összeggel rendelkező magyarok szokásai a kevésbé szerencsés hazai társaiktól, de a külföldön általános szabályoktól is eltérnek. Válság ide, válság oda, a gazdagok köszönik, nagyon jól vannak. Azonban kivételek is akadnak.

A megkérdezettek háromnegyede 2014-ben is arra számít, hogy ütemesen gyarapíthatja félretett pénzét – derül ki a K&H befektetői felméréséből. Persze ez nem a lakosság egészére (körükben inkább az előbbi állítás fordítottja – vagy még az sem – érvényes), hanem az eleve többmilliós megtakarítással rendelkező prémium ügyfelekre igaz. A tehetősebbek között is nőtt azonban (hétről nyolc százalékra) azoknak az aránya, akik egyetlen fillért sem tudnak félretenni. Sebj, a többiek bőven pótolják ezt. Az összes megtakarítás nagysága alapján 16-ról 11 százalékra csökkent azok aránya, akiknek az elmúlt egy évben csökkent a félretett pénzük.

Szabó Sándor, a K&H private banking területének vezetője úgy véli, az idén – amennyiben nem történik radikális (gazdaság-) politikai fordulat – a kötvénytípusú befektetések és az állampapírok is jelentős szeletet hasíthatnak ki a befektetési piacból. Mint szavaiból kiderült, a tehetősek a jó hozamért áldozatra is kényszerülhetnek. Szerinte amennyiben kézzelfogható reálhozamot akar a befektető elérni, muszáj lesz felvállalnia egy – ideális esetben - limitált, pár százalékos tőkekockázatot is. A nem annyira gazdagok körében lapunk értesülése szerint még mindig eladhatatlanok azok a termékek, amelyekbe fektetve a megtakarítók nemcsak a hozamot bukhatják, hanem pénzük egy részét is elveszthetik.

Karagich Istvánt megkérdeztük arról, hogy ő miként szoktatja a pénzügyek intézésére saját gyermekeit. Mint elmondta: tartós befektetési szerződést (tbsz) nyitott a gyerekeknek. 2010. óta pedig minden alkalommal, amikor befizetnek a 3 gyerek összegyűjtött zsebpénzéből, akkor ő azt megduplázza. Ezután elmegy a 14 éves fiával (úgyis, mint a testvérei képviselőjével) a privátbankárhoz, aki elé rak 3 különböző hozamú és kockázatú befektetési alapról szóló tájékoztatót, amiből neki kell kiválasztania, mibe kerüljön a pénz.

Többen "vadásznak" jó ingatlanokra

A legtehetősebbeket kiszolgáló szektor legelismertebb független szakértője, a Blochamps Capital most megjelent privátbanki éves átfogó elemzésében arról ír, hogy régiós összehasonlításban különösen tudatosnak számítanak a hazai megtakarítók. A társaság vezetője, Karagich István az Azénpenzem.hu érdeklődésére hangsúlyozta, hogy akadnak azért jelentős eltérések a magyar és a nemzetközi befektetési szokások között.

Nem domináns például itthon a gazdagok befektetéseit az arany részesedése, annak ellenére, hogy 2012-ben komoly aranyvásárlási láz söpört végig Magyarországon. A számok még mindig markánsan eltérnek. Míg ugyanis Európában 5-7 százalékot tesz ki a fizikai arany, a magyarok az aranykereskedő cégek számításai szerint maximum 1,5 százalékot fektetnek ebbe. Erős maradt viszont a gazdagok körében a hagyományos értékőrző eszközosztályok, a műtárgyak, föld jelenléte. Mint hozzátette: gyakorta hallani privátbankári körökben az egyedi ingatlanvásárlási lehetőségek kihasználásáról. (Arról korábban már írtunk, hogy esetenként támogatott lakáshitellel is megtámogatják a tulajdonképpen befektetési célú ház-, illetve lakásvásárlásaikat a gazdagabbak.)

<http://azenpenzem.hu/cikkek/a-tehetosek-koszonik-jol-vannak/1600/>