

Magánügyek

Befektetési tanácsadóm egy év alatt egyetlen konkrét ajánlattal keresett meg, a többi esetben csak azért hívatott, igaz, lelkiismeretesen, havonta egyszer, hogy van-e valami kérdésem – panaszolta az egyik hazai brókercég tehetősebb, szakzsargonnal privát banki ügyfele. A pohár akkor telt be nála, amikor a sürgetésére aktivizálódó tanácsadó Magyar Telekom-részvények vételét javasolta félmillió forint értékben, amire ő rá is bólintott, ám később kiderült, brókere figyelmetlenségéből csak 47 ezer forintot fektetett be.

„A privát banki ügyfelek több mint háromnegyede a pénzügyi válság Magyarországra való begyűrűzését követően úgy nyilatkozott, hogy nem kap érdemi tanácsot szolgáltatójától, dacára a magas fix díjaknak” – közölte a HVG-vel a privát bankári szolgáltatásokat górcső alá vevő BloChamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Zrt. pénzügyi igazgatója, Karagich István. A felmérésben megkérdezett kliensek magasabb díjak helyett biztosabb irányítást, jó tanácsokat és figyelmet igényelnek. Közel háromnegyedük a profitarányos díjazást részesítené előnyben a fix díjak-

kal szemben, noha ez a gyakorlat a nyugati országokban sem dívik. Szerintük a mostani pénzügyi zűrzavarban nagyobb hozzáértésre, jobb átláthatóságra és az agresszív értékesítési szemlélet visszaszorítására lenne szükség a tanácsadók részéről. Jellemző, hogy a privát banki ügyfelek 42 százaléka a válságot megelőzően nyújtott, nem minden esetben kellően alapos tanácsadást is okolja jelentős tőkevesztéséért – közölte Barócsi István, a BloChamps ügyvezető igazgatója.

„Minden arról szólt, hogy az ügyfelet lehúzzuk, nem baj, ha elmegy, csak kössön üzletet, termeljen jutalékot, más nem számított” – engedett bepillantást a kulisszák mögé egy kiugrott bróker. Volt cége ars poeticája szerint az a legjobb ügyfél, aki az első ügyletén bukik, őt ugyanis könnyebb rábeszélteni a veszteség visszanyerésére. Csaliként egy-két hónapos távlatban 30-40 százalékos hozamot ígértek, üzletenként 3 százalékos jutalékért. Akit csak lehetett, rábeszéltek a tőkeáttételre (vagyis amikor a befektetett tőke többszörösével egyenértékű értékpapír árfolyam-elmozdulására lehet játszani), hiszen így a teljes tranzakciós költség az ügyfélpénz akár 10 százaléka is rúgott.