

Vadásznak a vagyonosabb ügyfelekre

Komoly növekedésre számíthatnak az exkluzív megoldásokat kínáló privát banki szolgáltatók

Közel 3000 milliárd forintot tesz ki Magyarországon a privát banki ügyfelek betétállománya, s ez az összeg idén további 400 milliárd forinttal nőhet. Szakértők szerint az ágazatban az idei év nagy kihívása, hogy meddig terjed a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetben a befektetők kockázatviselési hajlandósága.

WIEDEMANN TAMÁS

Mintegy 400 milliárd forinttal, vagyis 13 százalékkal is nőhet idén a privát banki szolgáltatást választó ügyfelek betétállománya Magyarországon – olvasható ki a BloChamps Capital pénzügyi tanácsadó cég tavaszi előrejelzéséből. – Hazánkban 20-25 pénzügyi szolgáltató foglalkozik számos ügyfélkezelési modellben a vagyonos ügyfelek kiszolgálásával – mondta lapunknak Karagich István, a cég ügyvezető igazgatója. A szakértő felidézte: tavaly év végére 46 ezer fölél emelkedett a módos ügyfelekre specializált számlák száma, amelyeken több mint 3000 milliárd forintnyi vagyont gondoztak a privát banki üzletágban tevékenykedő pénzügyi szolgáltatók.

Karagich István szerint az idei növekedés motorja az alacsony kamatkörnyezet miatt hosszú évek után először nem a hozam, hanem a külső friss tőke beáramlása lesz. Ezek között említette a stabilitási megtakarítási számla (SMSZ) nevű adósságrendezési eszközt, amelynek keretében idén 33-37 milliárd forintot hozhatnak haza a bűnbánó adócsalók. Ez ugyanakkor elmarad a tavalyi befizetésektől, miután a Nemzeti



A módos számlatulajdonosok közül egyre többen igénylik, hogy tanácsadók foglalkozzanak a pénzügyeikkel

FOTÓ: HEGEDŰS MÁRTA

Adó- és Vámhivatal (NAV) adatai szerint 2014-ben 610 SMSZ-t nyitottak, amelyre 37,8 milliárd forintot fizettek be. A cég előrejelzése szerint idén mintegy 40 százalékkal több, a prognózis szerint 850 ügyfél nyithat SMSZ-t, ami a gyakorlatban azt jelenti, hogy bár kevesebb pénz érkezik haza az adóparadicsomokból vagy a hazai szürkezőnából, de többen élnek az amnesia lehetőségével. Az adóamnesiai nyújtó szolgáltatás lényege, hogy a magánszemélyek által elhelyezett legkevesebb ötmillió forintos összeg származását és

a közteherfizetést nem firtatja az adóhatóság, ha abból meghatározott feltételek mellett öt évre átlamkötvénybe fektetik a pénzt. A programban önkéntes alapon vehetnek részt a hazai bankok, amelyeknek van ugyan adatszolgáltatási kötelezettségük, ám ez a számlatulajdonos azonosítása nélkül történik.

Kilenc hazai pénzintézetnél – az UniCredit, az OTP, a Raiffeisen, a FHB, az MKB, az Erste, a Gránit, a CIB és a K&H Bank fiókjaiban – nyitható megtakarítási számla. A pénzintézetek szemérmesen visel-

kednek, széles körben nem reklámozzák a szolgáltatást. Több bank is tartózkodik az SMSZ aktív propagálásától, elsősorban a saját ügyfeleinek utalását fogadja be, bár ajánlás mellett, az ügyfél alapos átvilágítása után, azért külsős személyek számára is elérhető az adott pénzintézetekben a szolgáltatás. Karagich István elmondása szerint az ügyfelek is óvatosak, miután a számlákra érkező összegek többségében offshore adóparadicsomokból – legfőképpen Svájcból – hazautalt betétként érkeztek tavaly a kontókra. Karagich István

szerint az érezhetően csökkenő befizetési dinamika miatt a konstrukció létjogosultsága attól függ, hogy elkezdene-e élni a hazai befizetők ezzel a lehetőséggel, vagy továbbra is a külföldről ideáramló offshore-jövedelmek adják majd a befizetett összegek gerincét.

A hazai privát banki piacot nagyban befolyásolhatja a külföldi tulajdonú pénzintézetek kivonulása Magyarországról, és hogy ezzel párhuzamosan az állam is megerősítette szerepvállalását. Karagich István szerint további izgalmakat jelent globális értelem-

Kilábalt a válságból a hazai ingatlanpiac

ILLÉS JÓZSEF

Túljutott a válságon a magyar ingatlanpiac, a nullához közeli (bankbetéti) kamatkörnyezetben ugyanis az ingatlanon elérhető 7-8 százalékos hozam vonzza a tőkét – közölte tegnap Salamon Adorján, az Eston ingatlan-tanácsadó cég ügyvezető igazgatója. Hozzátette: pénzintézetek is elkezdtek az ingatlanprojektek hitelezését, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) növekedési hitelprogramját pedig sok cég használja ki arra, hogy még jó áron vásároljon saját irodát vagy ipari ingatlant. Salamon Adorján kitért arra is, hogy a jegybank miként vállal szerepet az ingatlanpiacon: a banki rossz portfóliók megvásárlásával mintegy egymilliárd eurónyi ingatlanhoz jut, amelyeket azonban várhatóan csak rövid vagy középtávon tart meg. Emellett az MNB 60-70 millió euró értékben vásárolt saját célra ingatlanokat. A szakember arról is beszélt, hogy az irodapiacon széthúzódtak a bérleti díjak, a válság előtt 10-14 euró közötti négyzetméterenkénti havi díjon lehetett jó minőségű irodát bérelni, ma a díj hat és 14 euró között szóródik. Megjegyezte, hogy a válság óta most először keresnek fejlesztési célra telket a piacon.

A nemzetközi ingatlanpiacról Kiss Ernő, az Eston társigazgatója elmondta, hogy a magyar piac még mindig csak fele a cseh piacnak, és nem éri el a román méretét sem. A nagy intézményi be-

fektetők még nem jelentkeztek újra a válság óta. Nagyobb súllyal vannak jelen ugyanakkor a befektetési piacon a szállodák, ezen a területen és a lakások piacán jelentek meg manapság az orosz befektetők.

A magyar lakosság körében többen szeretnék ingatlant vásárolni, mint eladni. Amíg a megkérdezettek 22,7 százalék tervezi ingatlan eladását az idei év második negyedében, addig 40 százalék gondolkodik vásárláson – derül ki a Balla Ingatlanirodák legújabb ingatlanpiaci felméréséből. Ez nem mond ellent a cég korábbi megfigyeléseinek, amely szerint az elmúlt időszakban nagyon megugrott a kereslet, miközben kifejezetten szűkös a kínálat, talán a devizahiteles elszámolások miatti kivárás következtében. Az emberek ugyanis törlesztőrészeleik csökkenését remélték, de ahogy jó páran szembesülnek a valós számokkal, úgy kerülnek piacra az eddig visszatartott lakások.

Mindez persze csak jóslat, ahogyan az a vevők és eladók részéről megfogalmazott várakozás is, miszerint az árak tovább fognak emelkedni – hangsúlyozza a cég. A Balla Ingatlanirodák felmérésének adatai azt mutatják, hogy árcsökkenésre szinte senki nem számít: arányuk mindössze 3,7 százalék. A stagnálást valószínűsítők is mindössze 28,4 százalékot tesznek ki. A válaszadók csaknem 68 százaléka a további áremelkedést jelzi előre.

Kiszolgáltattottak a munkavállalók

Egy globális felmérés szerint szerződés nélkül dolgozik az emberek több mint fele

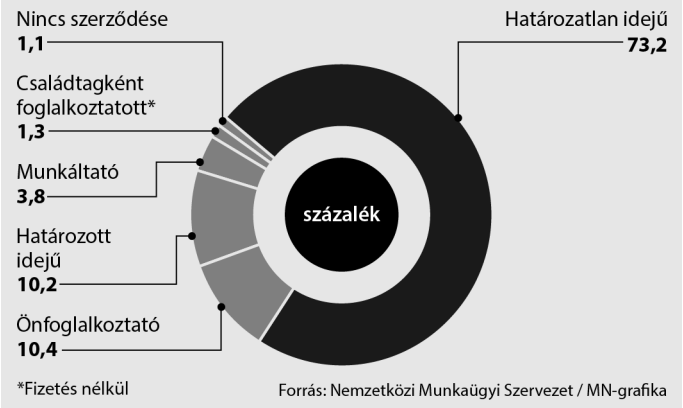
A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) tegnapi jelentése szerint világszerte a foglalkoztatottak csupán egynegyedének van biztos munkaviszonya. Egyre kevesebb a teljes munkaidős állás, a nők vannak rosszabb helyzetben az álláspiacon.

HORVÁTH ATTILA

Világszinten a dolgozók 25 százalékának van csak stabil állása, háromnegyedüknek egyáltalán nincs szerződése, önfoglalkoztatók vagy ideiglenes, rövid időre szóló szerződéssel alkalmazták őket – áll az ILO tegnap megjelent jelentésében. Az Egyesült Nemzetek Szervezetéhez tartozó csoportnak a világ foglalkoztatási és szociális helyzetét felmérő tanulmányából kiderül, a pénzügyi világválság jelentősen felfelé fordította a részmunkaidős foglalkoztatást, különösen a nők körében.

A tanulmány rámutat, hogy globális szinten a foglalkoztatás növekedése 2011 óta évi nagyjából 1,4 százalék körül stagnál, persze az eltérések földrajzilag nagyok. A fejlett gazdaságokban és az európai Unióban a foglalkoztatás növekedése 2008 óta csak évi 0,1 százalék volt, szemben a 2000 és 2007 közötti 0,9 százalékkal. 2014-ben a globális munkahelyhiány közel 73 százaléka mögött a nők alacsony szintű foglalkoztatása állt, akik a világ munkaerőjének csak 40 százalékát teszik ki.

A munkavállalók megoszlása a magas jövedelmű országokban



Az összes munkavállaló több mint 60 százalékának semmiféle szerződése nincs, a fejlődő országokban a legtöbbször önfoglalkoztató, vagy a családi munkában vesz részt. A munkájukat munkabéért vagy fizetésért végzőknek is csupán a 42 százalék dolgozik a biztosnak tekinthető határozatlan idejű munkaszerződéssel.

A jövedelmek közötti egyenlőtlenségek az országok többségében nőnek, illetve továbbra is jelentősek. Ezt erősíti az ideiglenes foglalkoztatás egyre gyakoribb előfordulása, a növekvő munkanélküliség és az inaktivitás. Az elmúlt évtizedben nőtt a jövedelmkülönbség a határozatlan idejű szerződéssel és az ideiglenesen foglalkoztatott munkavállalók között.

A tanulmányból kiderült, globális szinten az alkalmazottak 52 százaléka tagja valamely nyugdíj-

rendszernek, míg az önfoglalkoztatóknak csak 16 százaléka. A határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatott munkavállalók közel 80 százaléka fizet nyugdíj-hozzájárulást, míg az ideiglenes szerződéses dolgozóknak csupán a fele. A jelentés szerint a foglalkoztatást védő törvények világszinten csak apró lépésekben erősödtek. Európában azonban a munkavállalók védelme általában gyengült 2008, a globális pénzügyi válság kirobbanása óta.

Az elérhető adatokkal rendelkező országokra alapozott becslés szerint világszerte öt állásból több mint egy a globális ellátási láncokhoz kapcsolódik. Ezek a munkák hozzájárulnak azoknak az árúknak és szolgáltatásoknak az előállításához, amelyeket más országokban fogyasztanak el vagy dolgoznak fel. – Ezek a változá-

ben a szakmabelieknek, hogy az alacsony kamatkörnyezetben meddig fog terjedni a kockázatvállalás, vagyis milyen formában és meddig érdemes a hozamokat keresni. – A hozam mást jelent a konzervatívabb teljesítményekhez szokott európai háztartásoknak, ahol 1996-2012 között évente átlagosan 2-4 százalék hozammal szocializálódtak a megtakarítók, és mást jelent az eszközínálban elkényeztetett Egyesült Államokban, ahol ugyanez az érték magasabb volt – mondta Karagich István. Az elmúlt évek ugyanakkor a vagyoni egyenlőtlenségek növekedését hozták világszerte, miután a válság kitörése óta a dollármilliárdosok száma megduplázódott, vagyis több mint 1600 ember számít milliárdosnak. Vagyonuk az elmúlt négy évben 124 százalékkal nőtt. Az ügyvezető igazgató szerint legalább 6-8 százalékos jövedelmezőség, profit az, amit az ügyfelek elvárnak, hogy elgondolkodjanak egy kockázatosabb befektetésen.

LENDÜLETBEN A LÍZINGPIAC. Az év első három hónapjában tovább nőtt a magyarországi lízingpiac, a finanszírozott összeg 107 milliárd forintot tett ki, ami több mint 20 százalékos növekedés éves összevetésben – közölte a Magyar Lízing-szövetség. A közlemény szerint a tagvállalatok több mint 18 ezer új szerződést kötöttek, ami 4 százalékos növekedés az előző év azonos időszakához képest. A bruttó eszközérték március végén 150 milliárd forintot tett ki, 15,5 százalékkal többet a 2014-ben mérthez képest, és 2010 óta ez a legjobb első gyedéves adat. (MTI)

sok, valamint a foglalkoztatás olyan új formáinak elterjedése, mint a „miniállások” Németországban, a „nullaórás szerződések” Nagy-Britanniában vagy a „lehívható” szerződések Hollandiában azt jelentik, hogy a kormányoknak alaposan át kellene gondolniuk, miként biztosíthatnak jövedelmi biztonságot, nyugdíjat és szociális védelmet azoknak, akik nem rendelkeznek teljes munkaidős állással – mondta az ILO vezérigazgatója.

Guy Ryder szerint a kormányoknak meg kell próbálniuk reagálni a teljes munkaidős állások iránti igényre, ugyanakkor alapvető kérdéseket is fel kell tenniük a munka világának átalakuló minőségével kapcsolatban. Hozzátette, a foglalkoztatás minőségének romlása és a munkanélküliségnek a 2008-as pénzügyi válság óta bekövetkezett emelkedése 3,7 billió dollár veszteséget okozott a világgazdaságnak a kieső kereslet és súlyosbodó egyenlőtlenségek miatt. A vezérigazgató kijelentette, hogy a foglalkoztatás jelenleg még nem szokványosnak tekintett formáit nem szabad másodrendűként kezelni. Szerinte figyelembe kell venni azt az átalakulást, amely a mai munkavégzést jellemzi. Ez a befektetési lehetőségek ösztönzését jelenti a munkahelyteremtés és a termelékenység előmozdítása érdekében, miközben gondoskodunk a megfelelő jövedelembiztonságról valamennyi munkavállaló számára.