

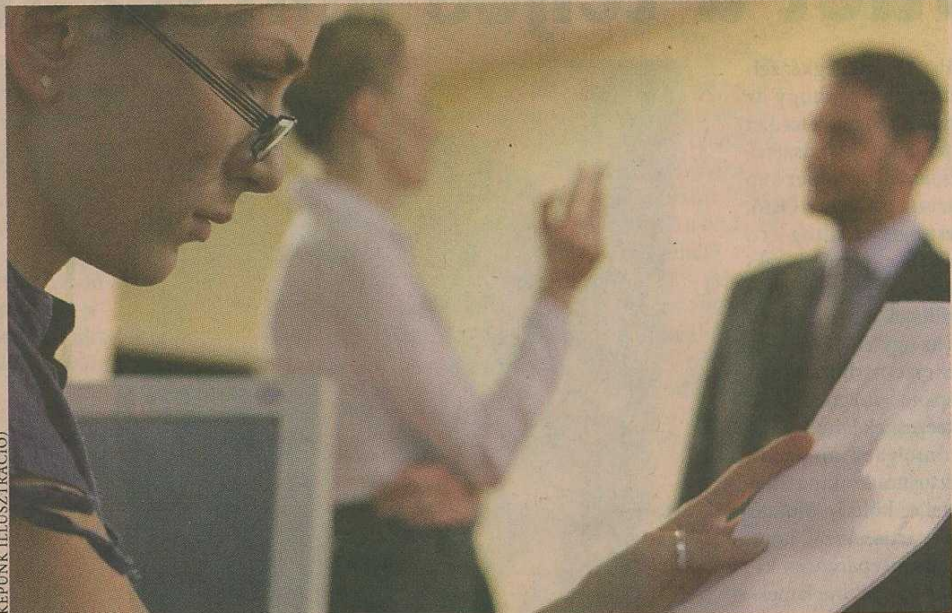
Külföldre vitt privát vagyonok

A válság a vagyonosokat kiemelten kezelő banki ügyletágakban is jelentősebb változásokat hozott – derül ki a BloChamps tanácsadó cég legfrissebb, a jövő héten publikálendő állapotelemző tanulmányából. A társaság 2001-től kíséri objektív szakértőként figyelemmel a privátbanki (pb) szektor alakulását, fejlődését. A mostani elemzés előkészületi munkálatai tavaly télen indultak, és tavasszal fejeződtek be. Ennek során feltérképezték a hazai és a nemzetközi szektort, interjúkat készítettek a pb-vezetőkkel és tanácsadókkal, kikérdezve őket saját tapasztalataikról, benyomásaikról.

A tanulmány egyik legfontosabb megállapítása, hogy tavaly a hazai pb-területen – a korábbiaktól eltérően – kénytelenek voltak szembesülni a külföldre történő vagyontranszferrel. Ehhez azonban a kedvezőtlen pénz- és tőkepiaci folyamatok mellett nagy valószínűséggel az is hozzájárulhatott, hogy 2008 negyedik és 2009 első negyedében egyre aktívabbá váltak a külföldi szolgáltatók magyarországi képviselői. Utóbbi pedig biztosan megkönnyítette a hezitáló ügyfelek külföldi bankválasztását. Ennek az új tendenciának nyilvánvalóan csökkentenie kellett (volna) a kezelt vagyont. Még akkor is, ha nem vennénk figyelembe, hogy a privátbanki kezelt vagyont a világban átlagosan ötödével apasztotta a válság. Ezzel szemben sokan a BloChampsnak a kezelt vagyon és az ügyfélszám tekintetében is növekedésről számoltak be.

Alighanem többek között éppen emiatt állapította meg a tanácsadó cég, hogy a pb-szolgáltatók többségénél egyelőre nincs megnyugtató jele a transzparens adatközlésnek. Mint kiemelték: összességében a bankok nem feltétlenül érzik fontosnak a hiteles információközlést, sőt versenyhátrányként kezelik az esetleges visszaesésről szóló tájékoztatást. Pedig közben a világ vezető szolgáltatói is felvállalták, hogy az előző év számukra veszteséget hozott.

Örömteli változásként értékeli azonban a BloChampsnál, hogy a korábbi gyakorlattól eltérően nem pusztán a pb-belépési limitet meghaladó számlaegyenleg teszi az ügyfelet privátbanki megbízóvá, a különleges státút speciálisan erre az ügyfélkörre kidolgozott szerződés foglalja keretbe. Már korántsem ennyire



(KÉPUNK ILLUSZTRÁCIÓ)

ÁLTALÁNOS JELLEMZŐK

A PB-ÜGYFELEK MAGATARTÁSÁNÁL

	2008 negyedik negyedéve előtt	2008 negyedik negyedéve után
Bizalom	gyorsan megteremtődött	általános a bizalomvesztés
Kockázattávallás	alacsony	még alacsonyabb
Befektetési szemlélet	konzervatív	rendkívül óvatos

Forrás: BloChamps

tanácsadók, amelyek kockázataival nem voltak tisztában. Az elszenvédett bukások miatt az elemzés szerint a privátbankároknak korábban feltétel nélkül bízó ügyfeleket is nagy felelősség terheli (számukra persze a veszteségek elég „büntetést” jelenthettek).

A hazai privátbanki tanácsadói és vezető piacra – mondták el a BloChampsnál – már nem jellemző az általános üzletági fluktuáció. Előrejelzésük szerint a válság minden bizonnyal ezen a téren is meghatározó lesz az idén: a komolyabb terjeszkedési politikát felvállaló két-három üzletágon kívül a szolgáltatók a tanácsadói létszám fenntartásával vagy enyhe csökkenésével számolnak. A pb tanácsadói piac „röghöz kötöttsége” viszont egyben azt is jelenti, hogy a piaci szereplők kevésbé lesznek képesek a konkurensokról érdemi információhoz jutni.

B. VARGA JUDIT

üdvözlendő azonban, hogy az ügyfelekkel a partneri viszonyt a pb-szolgáltatók a nem megfelelő ügyfélkezelés miatt helyenként erőteljesen rombolták. Az agresszív sales-politika során ugyanis olyan termékeket vásároltattak velük a

▶ Általános tapasztalat volt a válság 2008. őszi kitörését követően ügyfélkezelési szempontból – mondta el Karagich István pénzügyi igazgató –, hogy a privátbanki ügyfelek felé való közvetlen, személyes kommunikáció és a kialakult befektetési környezet magyarázata jobbra az üzletágak vezetőire maradt. Mint hozzátette, ennek nem csupán bizalmi, de szakmai okait is felfedezni vélték.