

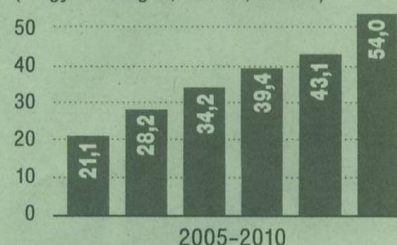
Bő ötvenezeren az elitben

Több mint tizedével nőtt tavaly a kezelt vagyon a hazai privátbanki szolgáltatóknál



A privát banki ügyfelek száma

(Magyarországon, becslést, ezer fő)



A kezelt vagyon alakulása

(privát banki, magyar szolgáltatóknál, milliárd forint)



VG-GRAFIKA

Forrás: BloChamps Capital Kft.

Több mint tizedével nőtt tavaly a privátbanki ügyfelek kezelt vagyona Magyarországon, ám a számuk ennél jóval gyorsabban gyarapodott. A szolgáltatók az értékesítés helyett a vagyonos kliensek igényeit tartják inkább szem előtt.

Barát Mihály

A magyar privátbanki szolgáltatók által kezelt ügyfélvagyon több mint 11 százalékkal, 2486 milliárd forintra nőtt 2010-ben, amely, bár elmarad az egy évvel korábbi ütemtől, mindenképpen figyelemre méltó teljesítmény – derül ki a BloChamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Kft. által közzétett adatokból. A képet

ugyanakkor árnyalja, hogy a szolgáltatók által nyilvántartott ügyfelek száma csaknem negyedével, 54 ezer fölé emelkedett: vagyis az ügyfélszám jóval gyorsabban nőtt a kezelt vagyonnál. A tanácsadók száma viszont változatlanul visszafogott ütemben emelkedik a hazai piacon: az adatokat szolgáltató szereplőknél 509-en dolgoztak 2010 végén, amely alig 8 százalékkal több az egy évvel korábbinál. A lassuló magyarországi vagyonbővülés ugyanakkor nagyjából összhangban áll a globális folyamatokkal. A rendelkezésre álló adatok szerint a pénzügyi szolgáltatók a vagyonos ügyfelek 121,8 ezer milliárd dollárját kezelték 2010 végén a világon, ez 8 százalékkal haladja meg a bázist, míg egy évvel korábban még bő 10 százalékos volt a vagyonnövekedés. Európa mind a tavalyi, mind a 2009-es növekedés alapján elmarad az átlagtól: tavaly 4,8, azt megelőzően pedig 7 százalékos volt a vagyonbővülés.

A BloChamps Capital által a közelmúltban megrendezett privátbanki konferencián elhangzott: 2008 és 2009 után tavaly a világ privát bankjai már a bizalom visszaszerzésére koncentráltak, amely a pénzügyi válság

nyomán ingott meg az ügyfelek egy részében. Ennek részeként intenzíven törekedtek az átlátható, korrekt pénzügyi tanácsadásra, ezen belül a saját termékek preferálása helyett az ügyfél igényeinek teljes körű kielégítésére koncentráltak, akár más szolgáltató termékeinek ajánlásával is. Emellett megfigyelhető az is, hogy a szolgáltatók mind jobban figyelnek a legmagasabban

PREFERENCIÁK

Forrás: BloChamps Capital Kft.

(2011. portfólió-összeállításánál, százalék)

	Befektetési tanácsadók	HNWI befektetők*
Résztvény	20	19
Keresk. ingatlan	11	19
Készpénz	11	5
Lakóház	5	10
Vállalati kötvény	10	10
Árpiaci befektetés	4	10
Valuta	5	10
Arany	10	3
Államkötvény	5	5
Olaj	6	4
Fémek	6	3
Pénzü. szárm. term.	3	2
Gyűjtemény, műtárgy	2	3

* HNWI – high net worth individual: olyan magánszemély, aki legalább egymillió dolláros pénzügyi vagyonnal rendelkezik.

pozicionált vagyonos rétegekre: ez az ultra high net worth (ultramagas nettó vagyonú) kategória, amely 30 millió dollár feletti vagyon felett diszponál.

A pénzügyi tanácsadók ideai preferenciáinál a részvények súlya eléri a 20 százalékot, de viszonylag jelentős – 11 százalékos – a kereskedelmi ingatlanok és a készpénz aránya is. Érdekes ugyanakkor, hogy míg a tanácsadók 10 százalékos súllyal preferálják az aranyat, addig az ügyfelek csupán 3 százalékkal.

A leggazdagabb „háztartások” száma alapján ugyanakkor nem hozott komoly változásokat 2010, hiszen az első öt pozícióban ugyanazok az országok szerepeltek, mint egy évvel korábban. A Boston Consulting Group adatai szerint tavaly is az Egyesült Államokban volt a legtöbb (5,22 millió) a dollár-milliomos háztartások száma, utána Japán és Kína következett 1,53, illetve 1,11 millióval. A milliomosok aránya alapján ugyanakkor már jóval eltérőbb a kép: Szingapúrban nagyjából minden hatodik család legalább ekkora pénzügyi vagyonnal rendelkezik, de Svájcban is majdnem 10, Katarban pedig 9 százalékos ez az arány.

MILLIOMOSOK SZÁMA

Forrás: BCG Global Wealth Market Sizing Database (háztartásoké, dollárban, ezer)

Egyesült Államok	5220
Japán	1530
Kína	1110
Nagy-Britannia	570
Németország	400
Svájc	330
Tajvan	280
Olaszország	270
Franciaország	210
Hongkong	200