

PRIVÁTBANK | Tízmillió euró fölötti vagyona hatszáz-hétszáz embernek lehet

A gazdagok gyorsabban gazdagszanak

HERMAN BERNADETT | A legvagyonosabbak átlagnál sokkal gyorsabb gazdagodása repíti a privátbankokat, 700 magyar-nak már 10 millió euró feletti vagyona lehet.

Bár a teljes lakosság gazdagodik, a legvagyonosabb réteg megtakarításai híznak a leggyorsabban – derül ki a Blochamps Capital friss tanulmányából. Egyre többen vannak azok a prémiumkliensek, akiknek több tízmilliós megtakarításuk keletkezett, és akik új ügyfélként keresik a privátbanki szolgáltatójukat. Jellemző adat, hogy a legnagyobb lakossági banknál, az OTP-nél a lakossági vagyonnövekmény több mint 40 százalékát a privátbanki ügyfelek megtakarításainak növekedése adta 2017-ben – írja a tanulmány. A háztartások pénzügyi vagyona is dinamikusan növekszik persze, 2017 végén 38 206 milliárd forint volt, 9 százalékkal több az egy évvel korábbinál.

A hazai vagyonos réteg a régió más országaihoz képest egyelőre kis létszámú. Körülbelül 600-700 olyan magyar ember van, akinek igazán nagy, 10 millió euró fölötti vagyona lehet. Ezen a rétegen belül a Blochamps tanulmánya szerint megjelent egy nagyon gyorsan gyarapodó, az üzleti sikereit gyak-



ran politikai kapcsolataira alapozó réteg. Bár a sajtó jellemzően csak néhány emberről ír, a tanulmány szerint ezres nagyságrendű lehet a haszonhúzóak száma.

Magyarországon egyébként körülbelül 40 ezer privátbanki számla lehet, bár a privátbanki ügyfélkör meghatározását nehezíti, hogy

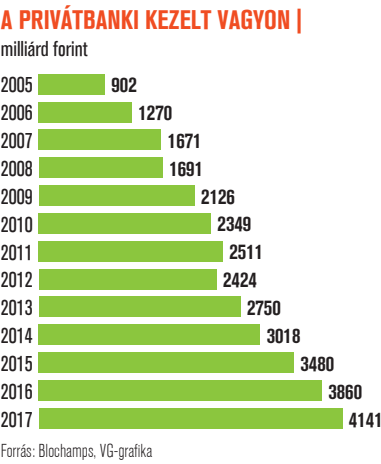
az egyes pénzügyi intézményeknél a belépési limitek eléggé eltérők. A számlatulajdonosok többsége 30-50 millió, de legfeljebb 100 millió forintos megtakarítással rendelkezik. A felső tízezernek viszont már 300 millió forint fölött van a vagyona. A privátbanki megtakarítások összege 2017 elejére elérte a 4 ezer-

milliárd forintot, ám nem minden gazdag gyarapodik egyformán. A tanulmány szerint a privátbanki ügyfelek többsége az alacsony kamatkörnyezet miatt csak szerényebb mértékben tudta növelni a megtakarításait.

A külföldre történő vagyonmentés lelassult. Távol már a 2012-es

év, amikor még a középosztály is a határ menti bankok trezorjait tömte a pénzével. Ma viszont már befektetői szempontból is kedvező a hazai adókörnyezet, így a likvid vagyonekat érdemes idehaza fialtatni.

A Blochamps a következő években is két számjeggyű növekedést vár a hazai privátbanki piacon. A cég 2017 végén 4141 milliárd forintra becsüli a hazai privátbanki állományt, ami új rekord, és még nagyobb is lehetne (4410 milliárd



forint), ha a Citi privátbanki ügyfeleinek egy részét – akik tavaly februárban az Erstéhez kerültek – nem sorolják át a prémiumkategóriás kliensek közé. A tanulmány szerint évente 400 milliárd forinttal gyarapodnak a privátbanki számlák, de akár 800 milliárd forintos növekedést is el lehetne érni.

FELMÉRÉS | Amit már ismerünk, azt előszeretettel használjuk

Tart a magyar a digitális bankolástól

N. L. N. | A magyarok 57 százaléka nyitott a legújabb pénzügyi informatikai technológiákra, de csak 17 százalékuk használja őket – derül ki a Cofidis országos reprezentatív kutatásából. A legújabb technológiákat használók, illetve az irántuk érdeklődők jellemzően városi, diplomás, magas keresettel rendelkező

biztosításkötésről 32 százalék, az aktuális ügyintézés online nyomon követésének lehetőségéről 29 százalék tud.

A digitális pénzügyi megoldások általános előnyei közül a legtöbben – a válaszadók 43 százaléka – a gyorsaságot emelték ki, de több mint harmaduk (34 százalék) sze-

A válaszadók harmada ráadásul meggyőzőhetetlennek tűnik: szerintük nincs olyan érv, amely bizalmat ébresztene ezen technológiák iránt. Ebben a körben elvárás (37 százaléka vélekedik így), hogy garantálja a szolgáltató az ügyfél adatainak biztonságos kezelését, illetve harmaduk arra is garanciát akar, hogy

Nem hiszük el, hogy az alkalmazás valóban alkalmas arra, amire hirdetik

a szolgáltatás valóban úgy működik, ahogy mondták. A tamáskodók ötöde akkor próbálna ki ilyen szolgáltatást, ha valóban minden olyan ügyet el lehetne intézni digitálisan, amit ő mint ügyfél el tud intézni személyesen.

Az új pénzforgalmi szolgáltatók megjelenését, a bankoktól függetlenül használható szolgáltatások és a válaszadók 34 százaléka üdvözölte. Ugyanakkor a többség továbbra is hitelesebbnek tartja, ha a banknak van digitális szolgáltatása, nem pedig független cégeknek.

Holló Bence, a Cofidis Magyarország ügyvezető igazgatója szerint a biztonsági félelem várhatóan akkor oszlik majd el, ha nagyobb lesz a szolgáltatások használata, többen fogják beilleszteni a mindennapjaikba. A biztonság, a garancia, a könnyű, érthető és transzparens működés segítheti, hogy emelkedjen a fintech megoldások iránti általános bizalom – vélekedett a szakember.

KEDVEZMÉNY | Budapesten a hitel önerejét segítheti A megyeszékhelyeken még érdemi a támogatás

N. L. N. | Tizenegyszeres különbség van egy átlagos budapesti, V. kerületi és egy salgótarjáni használt lakóingatlan ára között: előbbi 49,6, utóbbi 4,5 millió forintért kelt el az elmúlt másfél év átlagát tekintve. Hasonlóan nagy a szórás, ha azt vizsgáljuk, hogy mekkora részét fedezi a kiválasztott lakás vagy lakóház árának a családi otthonteremtési kedvezmény (CSOK).

„Megyénként és városonként nagyon eltér, mekkora önrészt kell letennie egy családnak az otthonteremtési kedvezmény mellé” – mondja Valkó Dávid, az OTP Ingatlanpont vezető elemzője, aki szerint az összehasonlítást nehezíti, hogy a felhasznált KSH- és NAV-adatbázisból az utóbbi nem tartalmazza külön bontásban az új építésű lakások forgalmát. Az elemzést nehezíti az is, hogy a megyék, régiók eltérő jövedelmi viszonyokkal küzdenek, bár a regionális jövedelmi különbségek messze nem olyan mértékűek, mint az ingatlanár-eltérések.

Az átlagos lakásárakat tekintve három-négy gyermek esetében a CSOK egy-egy használt lakás árának jellemzően harmadát-negyedét fedezi a megyeszékhelyeken, míg Salgótarjában négy gyermek esetén akár a 60 százalékára, három gyermeknél a 48 százalékára lehet elég a támogatás. Miskolcon a lakás árának 39 százalékára, Békéscsabán, Kaposvárott, Szekszárdon, Szolnokon, Tatabányán és Zalaegerszegen a 25-35 százalékára elég a CSOK. A drágább nagyvá-

rosokban, Debrecenben, Győrött, Kecskeméten, Székesfehérváron, Szombathelyen vagy Veszprémben három-négy gyerek mellett a támogatás az átlaglakás árának maximum 13-19 százalékát adja az OTP elemzése szerint.

A fővárosban ugyanakkor a CSOK semmilyen érdemi támogatást nem

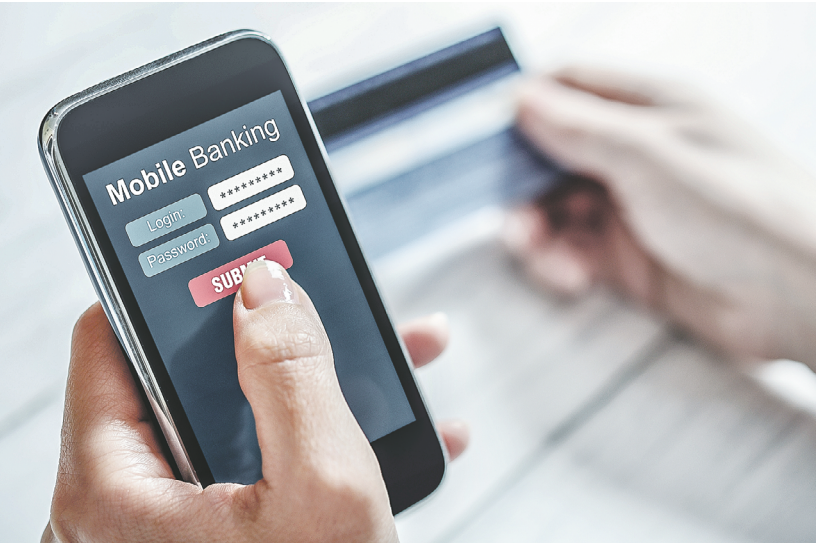


Salgótarjában

60

százalékra elég a CSOK

tud adni használt lakás vásárlásához. Budapest drágább részein, az I., II., XII. és V. kerületben egy egygyermekes családnak maximum az ingatlanközvetítő jutalékának egy részére elég a támogatás, de négy gyermek esetén is csak a vételár 6-8 százaléka fizethető az állami támogatásból. A fővárosban tehát legfeljebb azzal tud segíteni, hogy a szabályok szerint a CSOK az önerő részét képezi használt lakás hitelből történő megvásárlásakor.



fiatalok, míg az elutasítók táborába elsősorban az ötven évnél idősebb, kisebb településen élő emberek tartoznak.

A magyarok nagy többségének, 80 százalékának a fintech mint fogalom még mindig ismeretlen, ám ennek ellenére viszonylag sokan hallottak az olyan modern megoldásokról, mint a mobilos fizetés (57 százalék), a videós azonosítás (41 százalék) vagy a virtuális pénzzel történő fizetés (39 százalék). Az online hitelfelvétel lehetőségéről személyes ügyintézés nélkül 38 százalék, a mobiltelefonnal történő

rint az is nagy előny, hogy mindig kéznél van az adott eszköz, és így rugalmasan használható.

A válaszadók döntő része, 47 százaléka hagyományörző – szerintük nem lehet helyettesíteni a személyes ügyintézt, tanácsadást. A technológiai bizonytalanság köszön vissza abban, hogy a válaszadók 46 százaléka a digitális pénzügyi megoldások esetében tart attól, hogy csalók is hozzáférhetnek az adatokhoz, illetve 38 százalékuk megítélése szerint ezek a megoldások vélhetően nem úgy működnek, ahogy előzetesen elmondták nekik.