

A befektetők megfogadták a szakemberek tanácsait – még gazdagabbak lehetnek

Vírusálló a magyar privátbanki ügyfélkör

Kiválóan vizsgáztak az elmúlt hónapok befektetési viharaiban a magyar privátbanki szolgáltatók – állítja az ágazat adatait elemző Blochamps Capital ügyvezető igazgatója, Karagich István. Miközben a nemzetközi tőkepiacokon hatalmas vagyonok égtek el koronavírus járvány miatt – a mélyponton a Dow Jones közel 40, az S&P 35, Nasdaq 30 százalékos mínuszban volt a február közepi értékekhez képest –, addig a magyar privátbanki ügyfelek esetében mérsékelt volt a vagyonvesztés annak köszönhetően, hogy az ügyfélportfóliókban minimális, 10 százalék alatt volt a direkt részvényhányad.

A magyar gazdagok megfogadták a szolgáltatók javaslatait és az elmúlt hónapokban irányt kereső piacok helyett a vagyon jelentős részét likvid, biztonságos formában tartották. Ebben komoly segítségükre volt a tavaly nyár óta elérhető Magyar Állampapír Plusz konstrukció, amelynek köszönhetően a Blochamps felmérése szerint tavaly év végén a privátbanki ügyfélvagyon 44 százaléka volt (állam)kötvényben. Mindehhez közel 20 százalékban készpénz és bankbetét adódott. „Ügyfeleink jellemzően a vagyon kisebb részét fektetik kockázatosabb konstrukciókba a szakembereink által kidolgozott komplex portfóliókban, a fennmaradó megtakarítások esetében elsősorban az értékállóság biztosítása a cél – ennek pedig az elmúlt hónapokban az állampapír befektetések biztos hozama kiválóan megfelelt” – mondta el Pleschinger Gyula Márk az MKB Bank privátbanki igazgatója.

Valóban döntő a privátbanki tanácsadók szakértelme

A koronavírus járvány okozta gazdasági sokk persze a hazai vagyonosokat sem kerülte el teljesen, ám ahogy Karagich István fogalmaz, a gondok náluk most döntően nem a megtakarítási, hanem a reáloldalon érezhetőek: cégeik tovább működtetésének, likviditásának biztosítása most a fő kérdés. Ebben a tekintetben jó hír, hogy a privátbanki befektetéseik miatt a vagyonosoknak nem kell külön aggódniuk. „Egyelőre komolyabb vagyonszivárgás alig történik, s ha a piacok stabilizálódnak, még ha nem is a gyors felpattanás forgatókönyve érvényesül, a hazai ügyfelek kellő likviditásuknak köszönhetően 2-3 éves távon kifejezetten busásan lovagolhatják meg a felívelésben rejlő lehetőségeket.” – mondja.

A gazdag magyarok vártnál visszafogottabb vagyonszivárgását valószínűsíti friss elemzésében a privátbanki ügyfélvagyonok alakulását világszerte prognosztizáló Knight Frank tanácsadó cég, amelynek 2024-re szóló várakozásai szerint 6 százalékkal emelkedhet 2024-ig a legalább 300 millió forintos vagyonnal rendelkező magyar gazdagok száma. A hazai privátbanki adatokat szorosabban követő Blochamps szerint öt év múlva akár 20-25 százalékkal is többen lehetnek az elitklub tagjai hazánkban, számukat Karagich István a 2019-es 19 ezer helyett 23 ezer fölé várja. A szakember ugyanakkor arra is felhívja a figyelmet, hogy a mostani válság nyomán vélhetően tovább erősödik majd a vagyonszivárgás: miközben az alsóbb vagyoni szintekre fajlagosan kevesebben lépnek majd be, arányaiban erősebben bővül majd az eddig is milliárdos vagyonokkal bírók megtakarítása. A növekedés motorja ennél a körnél a vállalkozásaik osztaléka, valamint a türelemmel felépített és ezekben a hónapokban átpozícionált privátbanki portfóliók hozamai lehetnek. – mondja a Blochamps ügyvezető igazgatója.

A szerkesztő figyelmébe:

A **Blochamps Capital Kft.** pénzügyi tanácsadó részlege 2001 végén kezdte meg működését, az alapítás óta üzletviteli tanácsadói szolgáltatásokat kínálva magán- és jogi személy ügyfelek számára. A társaság 2002 óta készít elemzéseket és 2004 óta képez saját adatbázist a hazai és magyar ügyfélreferenssel rendelkező nemzetközi privátbanki szolgáltatók adatairól. Ezzel a Blochamps Capital Kft. az elmúlt közel két évtized alatt a magyarországi privátbanki piac legnagyobb független tanácsadó cégévé vált, kutatásai, mérései a hazai privátbanki szakma és a média egyaránt referenciaként használt eszközei.

Kapcsolat:

Blochamps Capital

Csepeti Fanny +36206659991

MAGYAR HNWI VAGYONRÉTEGEINEK MEGOSZLÁSA 2005-2024E *LEGYEN ÖN IS MILLIÁRDOS*



HNWI-K BECSÜLT SZÁMA MAGYARORSZÁGON 2005-2024E (FŐ)

		2005		2015			2016			2018			2019		2024E (2020)	
USD/ mio	HUF/ mrd															
1+	0,3+		8000				10000		10500			12000		13600		16500
3+	1+	7800	500	12100		3000	13100		3300	26951		4000	25772	4500	27321	5500
10+	3+	340	100	530	150		500	570	170	600		170	600	700		1000
30+	10+	112	20	190	63		50	210	60	100		52	120	125		150
100+	30+		5			1000	30		35	218		26	40	186	45	197
300+	90+	14	0	22	25		5	24	30	12		9	15	18		20
1000+	300+	0	0	0	0		1	0	0	1	3	1	3	1	3	5
		8.266	8.625	12.842		4.000	13.586	13.904		14.548	27.172		16.778	25.959	18.991	27.519



A NÖVEKEDÉS
MÉRTÉKE

2005
-
2019

+120%

2015
-
2019

+37%

2005
-
2024E

+169%

BLOCHAMPS
MEGLÁTÁS

