

SZERETNÉL GAZDAG LENNI? ROSSZ HÍRÜNK VAN...

MIHÁLOVITS ANDRÁS 2021-02-26

Gondtad volna, hogy a teljes magyar lakosság bankszámlákon és értékpapírokban heverő megtakarításának csaknem 10 százaléka mindössze 3500 magyar család birtokában van?

Brutális pénzek

A legtehetősebbek viselkedését, motivációit vizsgálta a Blochamps Capital legfrissebb kutatásában. A tanulmány szerint a hazai vagyonosok körében nő a legnagyobb mértékben a megtakarítások összege. Brutális adatok következnek: 45 ezer privátbanki számlán 6250 milliárd forintot kezelnek. Az összes kezelt vagyon 40 százalékat a teljes ügyfélkör csupán 8-9 százaléka birtokolja. Világszinten is hasonlóan jó helyzetben vannak a vagyonos családok, ugyanis a koronavírus hatása ellenére 68 százaléukuk sikeres évnek könyvelte el 2020-at.

Jóval magasabban a belépő

Az előrejelzések szerint ez a vagyonkoncentráció tovább fog növekedni az elkövetkező években, így egyre nehezebb lesz bekerülni ebbe az elit klubba. Egy átlagos számlán 140 millió forintot tartanak (15 éve ez még csak 42 millió forint körül mozgott). A számlák száma és a kezelt vagyon között az elmúlt évben fordított arányosság volt megfigyelhető, ugyanis előbbi 10 százalékkal csökkent, utóbbi pedig 50 százalékkal nőtt.

Mibe fektetnek?

Az elmúlt év pandémiás időszaka a befektetésektől sem tántorította el a vagyonos közösséget. A két legnépszerűbb tétel az állampapír és a céges részvények voltak. A legbiztonságosabb befektetések közé 100-ból 90 válaszadó sorolta az állampapírt, 4-ből 3 pedig a vállalati részvényeket. Harmadikként zárkózott fel hozzájuk 67 százalékos "tetszési indexszel" az ingatlanbefektetések piaca.

Mire vágyanak a nők?

Akik 100 millió forint feletti megtakarítással rendelkeznek, azoknál a legfontosabb szempont a privát bankáruk személye és képzettsége volt, ezt követte a rendszeres kommunikáció igénye, illetve a társadalmi felelősségvállalással összeegyeztethető kötvények. Az ugyanekkora vagyonnal bíró férfiak esetében a szolgáltatás presztízselemei, a hozaméhség és a kockázatvállalási hajlam viszik a prímet. Ezzel ellentétben azoknál a hölgyeknél, akik 30 millió forint alatti megtakarítással rendelkeznek a kimutatási átláthatóság, a pénzügyi elemzések, a hosszú távú megtakarítás, a szolgáltatás árazása és a

felhasználóbarát digitális felületek nyom sokat a latban. Az ugyanebben a vagyoni sávban lévő a férfiaknál a digitális lehetőségek gyors és egyszerű elérése szerepel a lista elején.

Generációs különbségek

Jelentős eltérés mutatkozik abban is, hogy a különböző korosztályok számára mi a fontos? Ismét vizsgáljuk külön a 100 millió feletti megtakarítással rendelkezőket és a 30 millió alattiakat. A százasok csoportjában a harmincas éveikben járó ügyfelek elsődleges célpontjai azok a befektetések, melyek környezetvédelmileg és társadalmilag fenntarthatók, illetve fontos a teljesítményalapú árazás. Ezzel szemben a hatvanas korosztályban a presztízselemek és a privátbankár személye elsődlegesek. A 30 milliós kategóriában a harmincas korosztály elsődleges igénye a digitális felületek felhasználóbarát mivolta, ezt követi az árazás és az átláthatóság. Az idősebb korosztálynál a bankfiók gyors és egyszerű elérése dominál.

Mi várható év végéig?

2021 végére a privátbanki portfóliók több mint fele megfelelhet a környezeti és társadalmi fenntarthatóság kritériumainak. Ez azért is fontos, mert már nem csak nemzetközi szinten, de országunkban is jelentős érdeklődés övezi az ilyen jellegű befektetéseket. Bár itt is kirajzolódik egy éles kontraszt a nemek között, ugyanis míg a férfiak elenyészőnek találják a fenntarthatóság szempontját, addig a nők számára ez az egyik legfontosabb kritérium (ez a százmilliónál nagyobb megtakarítással rendelkezők körében érvényes megállapítás). Viszont továbbra is a kockázatmentes állami értékpapírok számítanak a legdivatosabb befektetésnek.

<https://haszon.hu/megduplazni/siker/gazdagok-vagyona/brutalis-penzek>