

Vagyongkezelés digitálisan

Horváth Éva, 2021. MÁRCIUS 28. VASÁRNAP 08:30

Újabb tíz százalékkal bővíülhet, s így várhatóan 6900 milliárd forint fölé nőhet idén a privátbanki szolgáltatók által kezelt vagyon összege – derül ki a Blochamps Capital hagyományos tavaszi részletes elemzéséből. Eközben az ügyfelek száma 44 500 fő körül stagnál, azaz Magyarországon is folytatódik az egyébként világszerte jellemző vagyonskoncentráció: bő másfél évtized alatt az átlagos privátbanki kezelt vagyon összege háromszorosára duzzadt. Sőt, 2022-ben a piac mérete már meghaladhatja a 7500 milliárd forintot is – hívják fel a figyelmet a szakértők.

Az elmúlt húsz évben a privátbanki ügyfelek egyre tudatosabbá, ugyanakkor szkeptikusabbá váltak.

Megtriplázódott 2001 óta azok száma, akik befektetési döntéseikhez az internetet is igénybe veszik, ezzel párhuzamosan pedig csökkent a reklámok, a média és a társasági információk szerepe. Ráadásul egyes ügyfélcsoportok viselkedése akár néhány hónap alatt is megváltozhat, sőt egészen új sajátosságokat mutató csoportok is létrejöhetnek – mutat rá összeállításában a pénzügyi tanácsadó cég, hangsúlyozva, hogy

a vagyongkezelésben már évek óta tart a digitális átalakulás, de a világjárvány most óriási lendületet adott a végrehajtásnak és az elfogadásnak.

– A kialakult helyzetben a szolgáltatóknak az jelenti az igazi kihívást, hogy mielőbb tisztázzák, vajon hogyan alakítható át a hagyományos, vagyonméret-alapú ügyfél-szegmentáció egy jóval munkaigényesebbé, amely egyszerre veszi figyelembe a vagyonméretet, az ügyfelek nemét, életkorát, életszakaszát, kockázatviselési hajlamát és jövedelemáramlását – hangsúlyozta Karagich István, a cég alapítója.

Megtriplázódott 2001 óta azok száma, akik befektetési döntéseikhez az internetet is igénybe veszik

Fokozatosan emelkedik például a nők aránya a gazdagok között mind globálisan, mind regionálisan – tárta fel a Blochamps Capital februári kutatása. Az adatokból továbbá kiderült az is, hogy míg harminc év és harmincmillió forint vagyon alatt mindent visz a digitális felületek felhasználóbarátsága iránti igény, addig ugyanebben a korosztályban százmillió forint felett már a teljesítményalapú árazás és a befektetések etikai besorolása a legfontosabb.

A Blochamps Capital 2004 óta szondázza a piacot és 2002 óta készít részletes iparági elemzéseket.

<https://magyarnemzet.hu/gazdasag/vagyongkezeles-digitalisan-9579923/>