

SAJTÓKÖZLEMÉNY: A jövő megérkezett – Vagyonkezelési Évkönyv, amely egyszerre értékel és prognosztizál.

Talán soha nem volt ekkora változás a vagyonkezelés világában, mint 2023-ban. Felkészül: 2024. A globális kihívások, inflációk, háborúk, megszokottan sikeres szektorok megtorpanása, a kriptó és a mesterséges intelligencia térhódítása, a befektetők attitűdjét és igényét egyszerre változtatta meg jelentősen. A vagyonosok igényeinek még jobb kiszolgálása most igazán komoly kihívás lett. A Blochamps Capital megjelent Évkönyve 240 oldalas minőségi tudástárként nyújt segítséget a hazai privátbanki és vagyonkezelési piacon aktív szereplők számára.

"Nem emlékszünk ilyen dinamikájú vagyonosodásra, a legfelső 1% ilyen mértékű térdnyerésére. Hiába a rekordra ugró, 96.400 milliárd forintos társadalmi pénzügyi vagyon méret, ha a növekmény gyakorlatilag egy szűk rétegre koncentrálódik. Míg a legfelső 10% a társadalom pénzügyi vagyonának kétharmadát birtokolja, addig a legfelső 1% egyenesen a harmadát, s ezen a kétpólusosságon az infláció csak további hasadékot ejtett az alsó 9 tized kárára. Megugrott a privátbanki vagyon mérete és bizony dinamikusán változik az ügyfelek pénzhez való viszonya is ebben a rétegben." – konkretizálta a vagyonkezelési szakemberek megnőtt felelősségét a Blochamps Capital Ügyvezetője, Karagich István.

A tanulmány kiterjedt adatai és konklúziói teljes egészében átölelik a magyar, illetve a nemzetközi vagyonos rétegek pénzügyi fogyasztási szokásait, befektetési instrumentum- és portfólió modelljeit, illetve a vagyonsávoknak megfelelő aktuális trendeket is.

"Évkönyvünk a valóban kézzelfogható segítségre koncentrál, nem csupán az adatok tömegére, hanem azok gyakorlati alkalmazására és tényleges támogatására a mindennapi munkában. Hatalmas tapasztalat mennyiség, és 20 évnyi tudás áll mögöttünk, bátran jelenthetjük ki, hogy ma Magyarországon nálunk áll rendelkezésre a legtöbb privátbanki best practice." – emelte ki Karagich István.

Igaz azt nem ígéri az Évkönyv, hogy mindenről lerántja a leplet a vagyonosok világát illetően, de az idei kiadás külön fejezetet szentelt a mesterséges intelligencia vagyonkezelési hatásaira és a családi vagyontervezés - bizalmi vagyonkezelés területére is. Az Évkönyv a piaci szolgáltatók 2024-es várható stratégiáit is áttekinti, segítve ezzel a szakembereket az új trendek felismerésében és adaptálásában.

Emellett a hagyományokat megtartva az Évkönyv az iparág objektív kritikusaként minden hazai privátbanki szolgáltatóra részletes figyelmet szentel, mindegyiküket külön-külön dupla oldalon keresztül bemutatva őket. Különleges, Wealth Management Potenciál Szonda értékeléssel szolgálva a kiadvány további bepillantást enged a vagyonkezelői piac dinamikájába, egyszerre segítve a vagyonos ügyfelek informálását is.

A cég kutatói 2024-ben a legfelső vagyondecilis és a legfelső centilis elemzésére külön Tanulmányban készülnek, mivel a bankoknak reagálniuk kell a legfelső 1% dinamikus vagyonosodására: a limitemelések és szegmensstratégiák polírozása, az adatok, elemzések erejének hasznosítása meghatározó a személyre szabott kiszolgálás és az ajánlatok kialakításában, miközben a fenntarthatóság és társadalmi felelősség egyre hangsúlyosabb tényezővé válik a befektetéseknél.

„Az elmúlt év tapasztalatai globálisan új irányokat mutattak a wealth management területén, melyek fontos tanulságokat hoztak és 2024-ben különösen figyelembe kell venni őket a magyarországi privátbanki szolgáltatások fejlesztésében. Az ügyfelek elvárásai dinamikusán változnak, így a digitális platformok és alkalmazások kiemelkedő szerepet kapnak már a vagyonezelésben. Ennek megfelelően a szolgáltatóknak folyamatosan fejleszteniük kell digitális élményüket és az ügyfélkapcsolatokra is figyelmet fordítaniuk.” – tette hozzá az ügyvezető.

A rugalmas és testre szabott megoldások mellett a szigorú szabályozások és kiberbiztonság iránti igény is kiemelt fontosságú 2024-ben.

Az elmúlt évek tapasztalatai arra ösztönzik idén a wealth management szakembereket, hogy rugalmasak és innovatívak legyenek az ügyfélközpontú szolgáltatások nyújtása terén, figyelembe véve az ügyfelek változó igényeit és a technológia folyamatos fejlődését. A digitális képességek és a távoli együttműködés eszközei kiemelten fontosak lesznek a jövőbeli vagyonezelői platformok fejlődésében és a piaci versenyben való előretörésben.

A szektor előtt álló kihívások és lehetőségek világosan mutatják, hogy a versenyelőnyt a személyre szabott és digitálisan fejlett szolgáltatások, valamint a megfelelően képzett privátbankárok jelentik majd.

A wealth management területén a fenntarthatóság és az ügyfélközpontú megoldások markáns szerepet játszanak. A biztonság és adatvédelem továbbra is kritikus fontosságú tényező marad. A szektor folyamatosan alkalmazkodik az ügyfelek igényeihez és a változó környezethez, ez a rugalmassági, agilitási és innovációs készség fogja meghatározni a jövőbeli fejlődést.

A Blochamps Évkönyve rendelkezésre áll a kutatók és vezetők számára is, workshop formájában pedig lehetőség nyílik a konklúziók részletes áttekintésére is.

A szerkesztő figyelmébe: A Blochamps Capital kutatásait azzal a céllal állítják össze minden alkalommal a szerkesztői, hogy a gazdasági szféra minden szereplője számára elérhetővé és kutathatóvá tegyék a vagyonezelési trendek mögötti mélyebb összefüggéseket, adatbázisokat, valamint a hazai vagyonosok pénzügyi szokásainak motivációit, pszichológiáját, azok elemzéseit. 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, valamint a magyar ügyfélreferenssel rendelkező nemzetközi privátbanki szolgáltatók adatairól. Ezzel a Blochamps Capital Kft. az elmúlt bő 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.

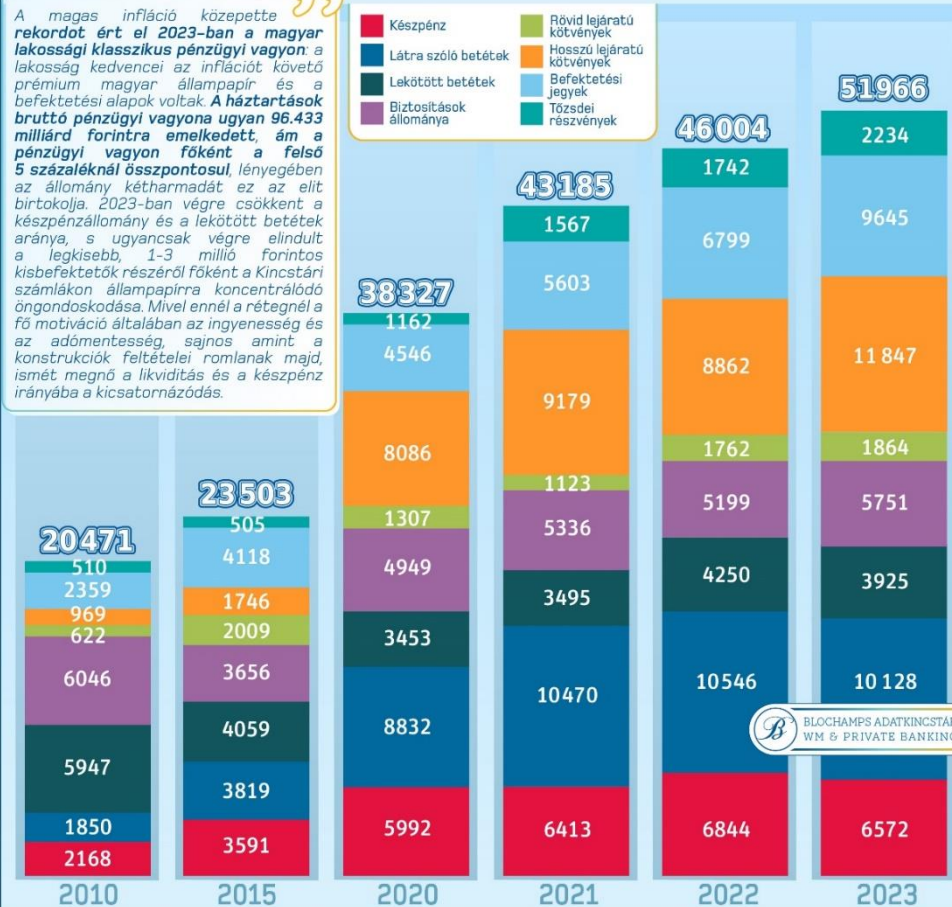
HÁZTARTÁSOK KLASSZIKUS PÉNZÜGYI VAGYONA

Háztartások és privátbanki ügyfelek pénzügyi vagyona 2010-2023

MAGYARORSZÁG	2010	2015	2020	2021	2022	2023
PRIVÁTBANKI VAGYON MÉRETE (MRD HUF)	2349	3480	6361	7009	7397	8575
PRIVÁTBANKI ÜGYFÉLSZÁMLÁK SZÁMA (DB)	42 005	48 240	44 746	42 742	48 233	45 648
HAZAI VAGYONI ELIT (300 MIÓ HUF/FŐ)	11 005	14 200	18 000	18 500	19 000	26 000
HÁZTARTÁSOK NETTÓ PÜ. VAGYONA (MRD HUF)	19 195	33 640	56 368	62 446	69 513	81 292
HÁZTARTÁSOK BRUTTÓ PÜ. VAGYONA (MRD HUF)	31 204	42 457	68 158	75 848	83 939	96 433

A magas infláció közepette rekordot ért el 2023-ban a magyar lakossági klasszikus pénzügyi vagyon: a lakosság kedvencei az inflációt követő prémium magyar állampapír és a befektetési alapok voltak. A háztartások bruttó pénzügyi vagyona ugyan 96.433 milliárd forintra emelkedett, ám a pénzügyi vagyon főként a felső 5 százaléknál összpontosul, lényegében az állomány kétharmadát ez az elit birtokolja. 2023-ban végre csökkent a készpénzállomány és a lekötött betétek aránya, s ugyancsak végre elindult a legkisebb, 1-3 millió forintos kisbefektetők részéről főként a Kincstári számlákon állampapírra koncentráló öngondoskodása. Mivel ennél a rétegnél a fő motiváció általában az ingyenesség és az adómentesség, sajnos amint a konstrukciók feltételei romlanak majd, ismét megnő a likviditás és a készpénz irányába a kicsatornázódás.

- Készpénz
- Láttra szóló betétek
- Lekötött betétek
- Biztosítások állománya
- Rövid lejáratú kötvények
- Hosszú lejáratú kötvények
- Befektetési jegyek
- Tőzsdei részvények





WEALTH MANAGEMENT SZERVEZETI ÉS HUMÁN ERŐFORRÁS KUTATÁS 2024

HAMAROSAN!

2024-ben is egy úttörő, egyedi kutatási tematikán alapuló, új felmérés segíti a magyarországi vagyonkezelő szakembereket! Kutatásaink rendre részletes képet vázolnak a hazai és nemzetközi privátbanki, vagyonkezelési, family office iparágak különböző működési aspektusainak aktuális helyzetéről a szektor szolgáltatói munkájának támogatásához. Három év, 3 sikeres fogadtatású Speciális Kutatása után 2024 tavaszán elkészül a Szervezeti és Humán Erőforrás szakmai kutatásait összefoglaló Tanulmányunk. A 70 oldalas munka infografikákkal, elemző oldalakkal, adattáblákkal kínál betekintést a privátbanki és vagyonkezelési iparági szolgáltatók működtetési és HR-trendjeibe, kihívásaiba, gyakorlataiba.

- ✓ Reziliencia vizsgálat, különös hangsúlyt fektetve az érzelmi intelligencia vezérelte személyes kommunikációra. Vezetői terhelések. Vezetői kihívások.
- ✓ A modern gender trendek elemzése, feltárva az ügyfélrétegek változásait és az üzletágak lehetséges szervezetfejlesztési stratégiáit.
- ✓ Javaldalmazási jellemzők és incentív csomagok az egyes szolgáltatói modellek HR gyakorlatában. 2010-2023 iparági HR keringő Magyarországon.
- ✓ Mélyreható körkép az ügyfelekkel való személyes konfliktuskezelési gyakorlatokra, különös tekintettel a privátbankárok és ügyfelek kapcsolatára.
- ✓ A Kutatás korábban Magyarországon soha nem vizsgált részletességgel tekinti át a vezetői empátia, a karrierút lehetőségek, a képzési gyakorlatok, és a senioritási hierarchia kezelés formáit, szerepeit a belső szervezeti problémakezelésekben és az alkalmazott megoldásokban.

**4 ÉV - 4 ÚTTÖRŐ KUTATÁS
MINDEGYIK ELŐSZÖR
MAGYARORSZÁGON**



2023 PRÉMIUM ÉS AFFLUENS ÜGYFÉLSZEGMENS KUTATÁS NEMZETKÖZI ÉS MAGYARORSZÁGI VAGYONVERTIKUM KÖRKÉP

A Prémium és Affluens Ügyfélszegmens Kutatás egy olyan 104 oldalas szakmai támogató anyag, amely eddig nem látott összetettséggel ad megbízható betekintést a magyar prémium és affluens réteg preferenciáiba, elvárásaiba, jelenlegi állapotába. A Prémium és Affluens ügyfélszegmens tanulmány részletes piackutatáson keresztül, piaci vagyonkezelési vezetőkkel készült interjúk mentén, színes infografikákkal illusztrálva mutatja be, hol bankolnak, hogyan gondolkodnak a vagyonról, a pénzügyekről, befektetésekről, a banki szolgáltatókról, a hitelfelvételről, a prémium és affluens réteg tagjai, illetve milyen belépési korlátai vannak az üveglafonnak az átlag magyar megtakarítók számára.



YOUTH AFFLUENT FINANCE KUTATÁS 2022

2022 őszén megjelent 40 oldalas speciális kutatásunk betekintést kínál a külföldön tanuló magyar diákok megtakarítási és befektetési preferenciáiba. Körképünk korábban Magyarországon soha nem vizsgált részletességgel tekinti át a jövő privátbanki, vagyon kezelési ügyfeleinek viszonyát és véleményét az elvárt pénzügyi szolgáltatásokról, az öngondoskodásról, vagy a kriptovalutákról.



WOMEN FINANCE KUTATÁS 2021

Híánypótló infografika és adatára készlet összegzésünk a hazai privátbanki és vagyonkezelési szektor kiszolgálási fejlesztés támogatására készült. A tanulmány komplex nemzetközi felmérésekkel szolgál a női vagyonosok befektetői, kockázatkezelési és pénzügyi pszichológiai jellemzőiről, valamint példa nélküli betekintést látat a hazai vagyonos hölgyek befektetési és szolgáltatási igényeire.

PRIVATE BANKING

Belépési limit **9**

Szolgáltatónál haladja meg a **70** millió forintot.

PRIVÁTBANKI SZÍNPADKÉP 2024 TAVASZ

2023H2 összesített magyarországi szektoradatok

45 648
DARAB

ügyfélszámlák száma



BLOCHAMPS

*Private Banking
Hungary*

2023



394
FŐ

privátbankárok száma



34,8%

3 éves privátbanki kezelt vagyon növekedés 2020H2/2023H2

21 764
MILLIÓ HUF

egy privátbankárra jutó kezelt vagyon



Az eddigi **9** díjkiosztó 24 dobogós helyén privátbanki üzletág **10** osztozott a legjobb magyar szolgáltató kategóriájában.

*Private Banking
Hungary*

2023

2015 óta szavazza meg a vagyonkezelési piac 20 kulcsszereplője Magyarország legjobb privátbanki szolgáltatóinak szakmai rangsorát.



8575
MRD HUF

privátbanki kezelt vagyon

188
MILLIÓ HUF

átlagos ügyfélszámla-vagyon



12

aktív privátbanki szolgáltató

Karagich István (BLOCHAMPS CAPITAL):

A sikeres vagyonkezelői implementációk az adatokról és az integrációról szólnak: az **AI asszimilálódás élet halál kérdése**. Ahogy az AI innováció üteme felgyorsul, a vagyonkezelőknek képesnek kell lenniük arra, hogy gyorsan kihasználják és kezeljék a számtalan új lehetőséget - **leginkább a prediktív analitikát, a személyre szabott ajánlásokat és a társalgási és generatív AI-t** - valamint tudni kell kezelni az ezekkel járó kockázatokat.

Földi-Cseperti Fanny (BLOCHAMPS CAPITAL):

A jövőbeli üzleti modell az ügyfelek igényeinek és preferenciáinak érzékeny kiszorgálásán alapul, és nem kizárólag a vagyoni szintjükre összpontosít. Ahogy a pénzügyi piaci környezet fejlődik, az eszköz és vagyonkezelés dinamikus változásokon megy keresztül. A 2024-es év számos olyan trendet hoz, amelyek újra definiálják a magánszemélyek és a vállalkozások vagyonkezelésének és pénzügyi jövőjének módját.

AFFLUENS PREMIUM PLUS SZÍNPADKÉP 2024 TAVASZ

2023H2 összesített magyarországi szektor adatok



29 745
FŐ

Affluens Premium Plus
ügyfélszám

196

egy tanácsadóra jutó Affluens
Premium Plus ügyfélszámlák száma



4

Affluens Premium Plus szolgáltató

Karagich István (BLOCHAMPS CAPITAL):

A valódi affluens kiszolgálás hozzáadott értéke a tanácsadás minőségétől kezdve, a felelősségteljes szolgáltatáson keresztül, a kézzel fogható eredményekig és riportokig terjed. A tanácsadó szerepe egyre tehermentesebbé válik, ezért fontos az új ügyfelek szerzésére és megtartására fordított kapacitás bővítése. Ebben a tanácsadók megfelelő képzése, illetve a technológia és a digitális infrastruktúra fejlesztése segíthet.

**AFFLUENS
PREMIUM PLUS**

Belépési limit

30 Milliő HUF

55

Millió HUF

átlagos ügyfélszámla vagyon



BLOCHAMPS ADATKINGSTÁR
WM & PRIVATE BANKING

10 776
MILLIŐ HUF

egy tanácsadóra
jutó kezelt vagyon



1638
MRD HUF

Affluens
Premium Plus
kezelt vagyon



152 FŐ

bankárok
száma

Kovács Andrea (BLOCHAMPS CAPITAL):

A digitális platformok képesek gyorsan és hatékonyan kezelni az ügyfelek befektetéseit, minimalizálva ezzel az emberi beavatkozás szükségességét. Ezen kívül, a robot-tanácsadók általában alacsonyabb költségekkel járnak, mint a hagyományos emberi tanácsadók, ami lehetővé teszi számukra, hogy elérhetőbbek legyenek a szélesebb ügyfélkör számára. Ez a kombináció az adatok elemzése és a robotizált tanácsadók által kínált megoldások révén megnyitja az utat azok számára is, akik korábban talán nehezebben férhettek hozzá a pénzügyi tanácsadáshoz vagy a befektetési lehetőségekhez.

PRIVÁTBANKI ÉS VAGYONKEZELÉSI ÖSSZEFOGLALÓ ÉVKÖNYV 2023

A magyar vagyonkezelési és privátbanki szegmens meghatározó tanácsadó cégeként rendre friss tanulmányokkal, saját iparági mérésekkel és adatbázisokkal segítjük a pénzügyi szolgáltatók működését. Ezúton ajánljuk partnereink szíves figyelmébe a 2024 januárjában megjelent Privátbanki és Vagyonkezelési Éves Összefoglaló Tanulmányunkat.



PRIVÁTBANKI ÉS VAGYONKEZELÉSI ÖSSZEFOGLALÓ ÉVKÖNYV 2023

VÁLASZTHATÓ:
INFOGRAFIKÁKKAL
ÉS FEJEZETEKSEL
PDF-BEN

BLOCHAMPS ADATKINCSTÁR
WM & PRIVATE BANKING



✓ A magyarországi **vagyonkezelési-, family office-, és privátbanki szegmensről Magyarországon egyetlen átfogó képet nyújtó kiadvány** már 2 évtizede jelent hivatkozási és kutatási alapot a magyarországi vagyonkezelési szektort figyelemmel kísérők számára, egyedülállóan pontos képet adva a folyamatok háttéréről.

✓ Historikus adatbázisunk komplex belátást nyújt **nem csak a szolgáltatókra**, de áttekintést ad a **magyar vagyonosok befektetési és pénzügyi szokásairól** is.

✓ Állandó és naprakész figyelmünk a hazai „**vagyonos piacon**” egyúttal lehetővé teszi, hogy nagy pontossággal kerüljenek prognosztizálásra a **szektor aktuálisan várható trendjei nem csupán vagyonkezelői, de ügyféligeny relációban is, saját iparági mérésekkel és adatbázisokkal** segítve a szolgáltatók működését.

✓ Monitorozzuk, elemezzük a **magyar és nemzetközi vagyonosodási, vagyonkezelési trendeket**, illetve az **ügyfelek pénzügyi reakcióinak pszichológiai háttérét** is.

✓ A magyar és nemzetközi pénzügyi szolgáltatók **fintech fejlesztéseit, digitális tervezéseit** évek óta részletesen szemlézik és támogatják szakanyagaink, Évkönyvünkben ezt a területet is érintjük.

20 éve
hivatkozási és kutatási alap
a szakma és a média számára

TARTALOMJEGYZÉK 2023

DISCLAIMER ÉS MÓDSZERTAN

I. A PRIVÁTBANKI PIAC VILÁGSZERTE ÉS MAGYARORSZÁGON 2023 TÉL

I./1. A MAGYARORSZÁGI PRIVÁTBANKISZÉKTOR AKTUÁLIS ÁLLAPOTFELMÉRÉSE ÉS A PIACI TRENDKÉK ÁTTEKINTÉSE 2023

- I/1/A PRIVÁTBANKI PORTRÉ
MAGYARORSZÁG 2023
- I/1/B A PRÉMIUM ÉS AFFLUENS SZEGMENS
ÁTTEKINTÉS MAGYARORSZÁG 2023
- I/1/C MAGYARORSZÁGI PRIVÁTBANKI
SZOLGÁLTATÓK ÁLLÁSPONTJAI AZ
AKTUÁLIS PIACI HATÁSOKRÓL ÉS
KOCKÁZATI ÉRTÉKELÉSEIK A
SZÉKTOR 2023 ÉVES VÁLTOZÁSÁIRÓL
- I/1/D BLOCHAMPS KEY FINDINGS 2023-2024
- I/1/E AZ INTELLIGENS TECHNOLÓGIA HATÁSA
A VAGYONKEZELÉSRE:
AI ÉS BIG DATA SZINERGIÁK
- I/1/F KOMPLEX WEALTH MANAGEMENT:
CSALÁDI VAGYONTERVEZÉS ÉS
BIZALMI VAGYONKEZELÉS

I./2. NEMZETKÖZI VAGYONKEZELÉSI ÉS PRIVÁTBANKI TENDENCIÁK, TRENDKÉK 2023

- I/2/A VAGYONOSOK A VILÁGBAN,
NEMZETKÖZI PRIVÁTBANKI TRENDKÉK
- I/2/B GLOBÁLIS ELIT; UHNWI ÉS
MILLIÁRDOS RÉTEG SZÁMOKBAN
- I/2/C A NEMZETKÖZI HNWI RÉTEG
SZÁMOKBAN
- I/2/D NEMZETKÖZI SZOLGÁLTATÁSI ÉS
FEJLESZTÉSI IRÁNYOK
- I/2/E CEEU PRIVATE BANKING KITEKINTÉS,
SZOLGÁLTATÁSI RANGSOROK

II. A MAGYARORSZÁGI PRIVÁTBANKI SZOLGÁLTATÓK EGYES ÉLVONAL RANGSORAI 2022 VÉGÉN

III. PRIVATE BANKING HUNGARY DÍJAK 2023

IV. MAGYARORSZÁGI PRIVÁTBANKI SZOLGÁLTATÓK ÖSSZEFOGLALÓ, ÉVZÁRÓ ADATTÁBLÁI 2005-2022

V. MAGYARORSZÁGI ÉS HELYI MAGYAR ÜGYFÉLREFERENSSSEL RENDELKEZŐ KÜLFÖLDI PRIVÁTBANKI SZOLGÁLTATÓK

- V/1 OTP BANK PRIVATE BANKING
- V/2 MBH BANK PRIVATE BANKING
- V/3 CIB BANK PRIVATE BANKING
- V/4 UNICREDIT BANK PRIVATE BANKING
- V/5 SPB PRIVÁT VAGYONKEZELÉS
- V/6 CONCORDE ÉRTÉKPAPÍR
- V/7 HOLD ALAPKEZELŐ
- V/8 ERSTE BANK PRIVATE BANKING
- V/9 K&H BANK PRIVATE BANKING
- V/10 FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
- V/11 EQUILOR / EWO
- V/12 GUTMANN MAGYARORSZÁG

VI. XIII. MAGYAR PRIVÁTBANKÁRI KONFERENCIA JEGYZŐKÖNYV

- VI/1 I. KEREKASZTAL BESZÉLGETÉS
ÜZLETÁGFEJLESZTÉSEK,
DIGITÁLIS TRANSZFORMÁCIÓ,
VÁLTOZÓ ÜGYFÉLKEZELÉSI MODELLEK
- VI/2 II. KEREKASZTAL BESZÉLGETÉS
SZÉTSZAKADÓ SZEGMENS- ÉS
SZOLGÁLTATÁS SZERKEZET KIHÍVÁSOK,
TERMÉKFEJLESZTÉSEK
- VI/3 III. KEREKASZTAL BESZÉLGETÉS
CSALÁDI VAGYONTERVEZÉS,
BIZALMI VAGYONKEZELÉS,
UTÓDLÁS MENEDZSMENT
- VI/4 IV. KEREKASZTAL BESZÉLGETÉS
HNWI IGÉNYKÖRKÉP, WEALTH
MANAGEMENT UPDATE, MAKRO ÉS
ESZKÖZSZTÁLY ANALÍZIS