



▼ hirdetés

Ingyen vásárolt,
bérelt, eladott
vagy kiadott?

ÁTÍRJUK ÖN HELYETT!



Szeretné egy lépésben, gyorsan és egyszerűen elintézni az összes fővárosi közüzemi számla átírását? Jó helyen jár!

Nekünk Ön az első!
Legyünk Önnek mi az elsők!
Minden szolgáltatónál
eljárunk Ön helyett!

► MEGNÉZEM ◀



BEFEKTETÉS

2019. október 01. 15:50

Meglepő, mit művel a szuperállampapír: egyre nagyobb kockázatot vállalnak a gazdagabb magyarok

Portfolio

Ajánlom 5



Azzal, hogy megjelent a szuperállampapír a magyar piacon, elkezdett polarizálódni a privátbanki portfólió: az egyik felét az alacsony kockázatú és kockázatmentes termékek teszik ki, ennek nagy részét már a MÁP Plusz foglalja el, a másik részét viszont a jelentősebb kockázatot hordozó befektetések kezdik el betölteni. Izgalmas kérdéseket feszegetett a Portfolio Öngondoskodás konferenciájának harmadik szekciója.

▼ hirdetés



PRIVATE HEALTH FORUM 2019

ÁTMENETBEN AZ
EGÉSZSÉGÜGY >

Fischer Bálint, a Dorsum innovációs vezetője előadásában arról beszélt, hogyan igyekeznek bevonítani a prémium ügyfeleket a bankok:

- > Az első családi/bizalmi vagyonkezelésre való feljegyzés a 6. századra nyúlik vissza, az első kereskedelmi banki szolgáltatások pedig a 15. században jelentek meg.
- > A prémium ügyfél ma egy személyes tanácsadót, és egy olyan terméket és szolgáltatást kap, amit a többi lakossági ügyfél nem. De a banki prémium szolgáltatásban egyelőre nincs olyan opció, hogy az ügyfél maga döntse el, prémium ügyféllé akar-e válni, ezt minden esetben a bank dönti el vagyoni vagy jövedelmi helyzet alapján.
- > Szerinte vannak azok a szolgáltatások, amelyek a prémium banki kiszolgálásban már nem feltétlenül csak bankok tudnának nyújtani: ilyen a digitális csatornák, a hibrid tanácsadási opció, az ESG-befektetések.
- > Ma a vagyonkezeléssel foglalkozó cégek mindössze 25%-a nyújt az ügyfeleinek digitálisan is elérhető opciókat arra, hogy ellenőrizhesse például a vagyona alakulását. Manapság még az is problémát okoz, hogy a tanácsadó és az ügyfél tudjon egymással kommunikálni (hibrid kiszolgálás).
- > Újra kell gondolni azt, hova löjjék be a szolgáltatók a prémium ügyfeleket, de a végső megoldás az lenne, hogy tudatosan áthelyezzék a hangsúlyt az egyedi kiszolgálásra.



Az előadásokat követő panelbeszélgetésben a résztvevők a vagyontervezési irányvonalokról, az új vagyonkezelési stratégiákról beszélgettek:

- **Botos Bálint CFA**, a Forestay Group managing partnere kitért arra, hogy a devizás kitétséggel kalkulálni kell, és ha jól van diverzifikálva a portfólió, akkor a kockázat lényegesen csökkenthető. Beszél arról, hogy az alternatív befektetések aránya ma már egy portfólión belül lényegesen megnőtt. Egy reálgazdasági kitétség, mint egy ingatlanbefektetés, fontos alkotóeleme egy portfóliónak. A nyíltvégű ingatlanalapokból elkezdett kiáramlani pénz az utóbbi hónapokban, de a zártvégű alapok éppen az ellenkezőjét tudták felmutatni.
- **Horváth István CFA**, a K&H Bank Private Banking igazgatója szerint az ügyfél egy stabil pénzügyi partnert vár a szolgáltatójától, lényegében tehát helyette is tudni kell gondolni az ő pénzügeire. Bár sokszor az ügyfélnek megvan az elképzelése arról, mit és hogyan szeretne, de nem szükségszerűen befektetési szakember, így a tanácsadóra nagyon is szükség van. A K&H-nál egyelőre még nem indult el a vagyonkezelési szolgáltatás, tehát az, amikor az ügyfél teljes egészében rájuk bízna a vagyonuk menedzselését.
- **Illés István**, az Apelso Trust Zrt. cégtársa és igazgatósági tagja kitért arra, hogy az egyedi ügyfélmegkeresések sokszor akkor jelentkeznek náluk, amikor cégeladásról van szó, de sokan ennél tovább már nem gondolkodnak a pénz jövőjéről. Diszkrécionális vagyonkezelésre mandátumot ők már csak ritkán kapnak, legalábbis még most, többnyire a vagyon menedzselése a családon belül marad. Ahogy épül fel a bizalom, úgy bízzák meg a bizalmi vagyonkezelőket egyre több mindennel. Azt látni, hogy polarizálódnak a portfóliók, más részről egyre nagyobb teret nyernek a devizás befektetések. Ott vannak még továbbá a tematikus befektetések, ezek egyre nagyobb szerepet fognak kapni, részben a MÁP Plusz megjelenése miatt.
- **Parádi-Varga Tamás**, az SPB Befektetési Zrt. vezérigazgatója úgy látja, hogy ha meg is van az igény és az elképzelés az ügyfél oldaláról, azt várja el, hogy egyedi kiszolgálást kapjon. Az SPB-nél egyelőre stratégiai döntés, hogy még nincs portfóliókezelő állomány, igyekeznek arra buzdítani az ügyfeleket, hogy igenis vegyenek részt a saját vagyonuk menedzselésében. Úgy látja, az ügyfelek körében nem domináns termék a MÁP Plusz, sokan inkább a külföldi devizás megoldásokat keresik. Az értékpapír-diverzitás nagyságrendekkel nagyobb külföldön, mint itthon - teszi hozzá.
- **Pleschinger Gyula Márk**, az MKB Private Banking igazgatója szerint az ügyfelek sokszor úgy szeretnék minden földi jóból részesülni, hogy mindeközben csak minimális kockázatot kelljen vállalniuk. Itt jön képbe a privátbanki szolgáltató, akinek tudnia kell menedzselni ezeket a várakozásokat és elvárásokat. Szükségszerű evolúciója a pénzügyi szolgáltatásoknak, hogy nőjön a diszkrécionális vagyonkezelés aránya itthon, de ehhez még szükség van a pénzügyi kultúra fejlődésére is. Kitért arra is, hogy a MÁP Plusz jelentős súllyal szerepel a privátbanki ügyfelek portfóliójában, de emellett kezd kialakulni egy markánsan magas kockázatú portfólióelem/egység, amit lényegében éppen a MÁP Plusz hívott életre.

Címkék: [ingatlanalap](#), [bankok](#), [lakossági állampapír](#), [pénzügy](#), [ESG](#), [öngondoskodás 2019](#), [MÁP Plusz](#)

▼ hirdetés

1500 forint kedvezmény

Élvezze az online vásárlás előnyeit

CÍMLAPRÓL AJÁNLJUK



GAZDASÁG

Itt a várva várt hír Németországból: közel lehet a gazdasági fordulat

A negyedik negyedévre élénkülést vár az Ifo Intézet vezetője.



Ezért bukta el Jeff Bezos a világ leggazdagabb embere címet

7 milliárd dollárt veszített egyetlen éjszaka alatt.



BANK

Vadi új digitalizációs stratégiával rukkolt elő az MNB

24 konkrét intézkedést tartalmaz.



ÜZLET

Lejjebb került a BUX

Az elmúlt napok jelentős emelkedése után profitot realizálhatnak a befektetők.



ÜZLET

Miért szállt el az OTP?

De mi hajtja?



BEFEKTETÉS

Inkább öreg autóba ül a magyar, csak saját legyen

Pedig vannak alternatívák.



GAZDASÁG

Friss adatok érkeztek: egyre kevesebb gyerek születik Magyarországon

Nem javul a gyerekvállalási kedv, de van egy jó hír is.



BANK

Megvan, ki lehet majd a Citigroup új vezére

Most nevezték ki új pozícióba, és sokak szerint innen csak feljebb tör.

25 ÉVES
Opten

Cégtár Light

Opten webshop

Heti felszámolás lista

Heti csődlista

Pályázati előminősítés

Cégtár Mobil



BANK

Tömegével függesztik fel a babaváró hitel törlesztését



ÜZLET

Nagy horderejű változásokat vezet be a kormány a jogosítványoknál, igazolványoknál



INGATLAN

Máris itt a kormánydöntés, ami Karácsony Gergely főpolgármestert érinti



GAZDASÁG

Idén jöhet az új rendszám a magyar utakon



GAZDASÁG

Ugrik a magyar államadósság, két nagy vitát is elbukott a kormány.



GAZDASÁG

Most végre megtudhatod, hogy meddig élsz



Logózott Céges Ajándékok

900 milliós raktárkészlet, házon belüli emblémázás gyorsan, bemutatóterem, mintakollekció

▼ hirdetés

Logózott Céges Ajándékok

28 év tapasztalata, sok tudása
valamint kiváló munkatársi gár
áll mögöttünk

FRISS HÍREK


[TÖBB FRISS HÍR >](#)

- 10:56 | [Új könyvvizsgálati partner a KPMG-nél](#)
- 10:40 | [Itt a várva várt hír Németországból: közel lehet a gazdasági fordulat](#)
- 09:55 | [Ezért bukta el Jeff Bezos a világ leggazdagabb embere címet](#)
- 09:44 | [Vadi új digitalizációs stratégiával rukkolt elő az MNB](#)
- 09:33 | [Lejjebb került a BUX](#)
- 09:33 | [Miért szállt el az OTP?](#)
- 09:20 | [Inkább öreg autóba ül a magyar, csak saját legyen](#)
- 09:10 | [Friss adatok érkeztek: egyre kevesebb gyerek születik Magyarországon](#)
- 08:58 | [Megvan, ki lehet majd a Citigroup új vezére](#)
- 08:50 | [Fálnak ment a forint – Indul az újabb forintosítás?](#)
- 08:43 | [A Tesla a legértékesebb amerikai autógyártó](#)
- 08:40 | [Félmilliárdos befektetést kap az építőipari mobilapp](#)
- 08:17 | [Mi a megoldás EU-s forrásszúke mellett? – Miskolcon, Debrecenben és Székesfehérváron kiderül](#)
- 08:15 | [Generációváltás a műkereskedelemben, alternatív műtárgybefektetések és kortárs műgyűjtési stratégiák - ezek a harmadik Műtárgybefektetési Konferencia kiemelt témái](#)

-
- 08:15 | [Orbán Viktor új gazdaságösztönző csomagról beszélt](#)
-
- 08:11 | [Már nem Jeff Bezos a világ leggazdagabb embere](#)
-
- 08:02 | [Álláskereső? - Már szinte muszáj, hogy legyen LinkedIn profilod](#)
-
- 08:01 | [Mibe fektessünk a magyar tőzsdén? Mutatunk egy opciót!](#)
-
- 07:07 | [Pusztító tűzvész előtt menekülnek Kaliforniában](#)
-
- 05:45 | [Megőrjít minket a digitális világ, csak látogatóba megyünk majd a valóságba](#)
-


▼ hirdetés

**VÁSÁRLÁS
AZ IKEA ÁRUHÁZI
OTTHONRÓL, KÉNYEI**



Vásárolj akár 3€
áruvisz
lehető

[Vásárolj online](#)



TRADER



ONLINE KURZUS

Sikeres tőzsdei vagyonepítés egyszeruen

Akár 100 000 Ft-al elkezdhető, hosszú távú megtakarítási módszer.




A TŐZSDEI TANKÖNYV

A sikeres kereskedő

Az alapoktól a trendkövető kereskedési stratégiáig kísér a könyv.

▼ hirdetés

ENERGY INVESTMENT FORUM



ÜRGE-VORSATZ DIÁNA
ENSZ, KÖZÉP-EURÓPAI EGYETEM



DR. KADERJÁK PÉTER
INNOVÁCIÓS ÉS
TECHNOLÓGIAI MINISZTERIUM



KÓBOR GYÖRGY
NKM NEMZETI KÖZMŰVEK ZRT.

PORTFOLIO HÍRLEVÉL

Ne maradjon le a friss hírekről!

Iratkozzon fel megújult, mobilbarát
hírleveleinkre és járjon mindenki előtt.



SHORT

[TOVÁBB A SHORTRA >](#)

Pusztító tűzvész elől menekülnek Kaliforniában

Megszűnt az áramszolgáltatás.

Szeretsz repülni? Itt vannak a világ leghosszabb repülőútjai

PORTFOLIO INGATLAN Ügyvéd-kereső



[LÁSSUK AZ ÜGYVÉDEKET >](#)

Ügyvédek

A legjobb ügyvédek egy helyen

[Kellemetlen hírt közölt Fucsovics Márton](#)

[Hetvennel a szembe sávban a BAH-csomópontnál - halálos baleset lett belőle](#)

[Veszélyekkel fenyeget a vasárnapi óraátállítás](#)

[Amerikába költözik Vajna Tímea, új tervei vannak](#)

[Szombaton ugrik a Lánchíd](#)

[Decemberben hallgathatják meg Czeglédy Csabát](#)

ÁLLÁSAJÁNLAT

[Szerkesztő-újságíró](#)

Portfolio

FÓRUM

Keresés a fórumban

KERES

- 11:10 | [Tréder Topik :o\)](#)
- 11:09 | [NEW OPUS GLOBAL](#)
- 11:09 | [4IG részvény.](#)
- 11:08 | [A Fidesz rendbeteszi az országot](#)
- 11:08 | [OTP Mol Richter Certifikát,részvény terápiás topic](#)
- 11:07 | [OPUS Global Nyrt.](#)
- 11:06 | [DAX TOPIC - komolyaknak !](#)
- 11:04 | [OTTone](#)
- 11:01 | [OTP részvényesek ide!](#)
- 10:57 | [Lakás/Ingatlan árak topik](#)
- 10:54 | [leves](#)
- 10:54 | [Richter topik](#)
- 10:53 | [PANENERGY](#)

▼ hirdetés

Akadémia
Online képzések
az üzleti élet
elismert
szakértőitől
FEDEZD FEL >

NAPTÁR

[ÖSSZES ESEMÉNY >](#)

2019. november 6.

Portfolio Private Health Forum 2019

2019. november 7.

Energy Investment Forum 2019

>

2019. november 14.

Portfolio Banking Technology 2019

2019. november 20.

Office Stage - Út a hatékony irodához

© 2019 Portfolio [impresszum](#) [jogi nyilatkozat](#) [adatvédelem](#) [médiaajánlat](#) [ÁSZF](#)



Itt keressen minket:



Partnereink



bank360.hu

AVIS®

