

Több százezer magyar van a milliomosklubban, ahova 200 ezres fizetéssel te is bekerülhetsz!

Árgyelán Ágnes

2019. február 7. 10:36

Egyre több a magyar milliomos a hazai prémium banki szolgáltatóknál, tavaly év végén a szektor több mint 275 ezer ügyfélszámlát kezel. A prémium banki magasabb színvonalú kiszolgálást sok banknál már havi 200-300 ezer forintos havi számlajóváírással is igényelni lehet vagy a másik lábon 2 millió forintos megtakarítás is elég lehet ahhoz, hogy valaki prémium ügyfélle váljon. A Portfolio Prémium Banki Felméréséből kiderül az is, hogy egy átlagos prémium számlán több mint 10 millió forint van, a szolgáltatók közül pedig az Erste gyűjtötte tavaly a legtöbb prémium banki ügyfélpénzt.

2500 milliárd felett a prémium banki ügyfélpénz

Egyre több pénzt kezelnek a hazai prémium banki szolgáltatók, még úgy is, hogy nem minden szolgáltató közölt a vagyona vonatkozó adatot felmérésünkhöz. Az adatokat szolgáltató intézmények **tavaly év végén összesen több mint 2500 milliárd forintot kezeltek**, ami nagyjából hasonló, 2% körüli bővülést jelent féléves és éves szinten is. Itt megjegyeznénk, hogy az előző félével ellentétben a tavalyi második féléves adatokban a Takarékbank már nem szerepel, az ügyfélszegmentáció miatt az eddigi vagyon-és ügyfélszámlaadatokat egyelőre a privátbanki felmérésünknel közölte a szolgáltató, de tájékoztatásuk szerint jövőre már lehet külön prémium szegmens is a banknál.

Az adatokat szolgáltatók közül

- továbbra is az OTP kezeli a legnagyobb prémium vagyont mintegy 800 milliárd forinttal (a szolgáltató egy jó ideje csak hozzávetőleges, ugyanolyan mértékű vagyona adatot ad meg, így a vagyonváltozásra vonatkozóan nincs információnk),
- ezt követi nem sokkal lemaradva a második helyen az Erste közel 750 milliárddal, ahol az elmúlt időben látott vagyonnövekedés egyik fő oka, hogy a citis ügyfelek átvétele főként a bank prémium szegmensében csapódott le,
- harmadiknak pedig a CIB került fel a dobogóra 483 milliárddal.

A legnagyobb éves vagyonnövekedést az alacsony bázis hatására az SPB mutatta fel 710%-kal, a szolgáltató tavaly előtt indította el a prémium szegmensét, amelyben december végével 6,7 milliárd forintnyi vagyont kezel. **Az SPB-t követően a Diófánál volt egy nagyobb, 77,6%-os vagyonnövekedés egy év alatt**, ahol 2,2-ről 4 milliárdra nőtt a vagyon.

Az adatszolgáltatók közül egyelőre a Diófa és az SPB a legkisebbek a piacon, **a Raiffeisen például nem sokkal marad le a CIB mögött 478 milliárd forintnyi kezelt vagyonával**, és meglehetősen feljött az OTP-re az Erste is a vagyont tekintve, könnyen lehet, hogy a következő fél évben meg is előzi az OTP-t.

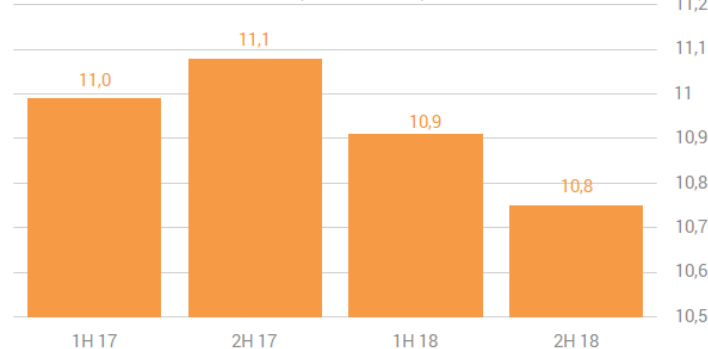
Prémium szolgáltatók kezelt vagyona (mrd Ft)

Prémium szolgáltató	2H 17	1H 18	2H 18	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	800,0	800,0	800,0	0,0%	0,0%
Erste	666,0	709,6	748,3	5,5%	12,4%
CIB	463,0	494,0	483,0	-2,2%	4,3%
Raiffeisen	433,0	459,0	478,0	4,1%	10,4%
SPB	0,8	6,4	6,7	5,8%	709,6%
Diófa	2,2	3,8	4,0	5,8%	77,6%
MKB	100,0	n.a.	n.a.	-	-
Összesen	2 465,1	2 472,7	2 520,0	1,9%	2,2%

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Megnéztük azt is, hogy az elmúlt két évben hogyan alakult **az egy ügyfélszámlára jutó átlagvagyton**, ami egyelőre minden fél évben kisebb visszaesést mutat, de még így is **10 millió forint felett van**:

**A prémium ügyfélszámlákon lévő átlagvagyton
(millió forint)**



Forrás: Portfolio-gyűjtés

Egyre többen válnak prémium banki ügyféllé

December végén **az adatot közlő prémium szolgáltatók összesen több mint 275 ezer ügyfélszámlát kezeltek**, a szolgáltatók közül egyedül az OTP-nél volt stagnálás, mindenki más növekedést tudott felmutatni. Közülük is kiemelhető

- az SPB, amelynél már 405 ügyfélszámla van,
- a Diófa, ahol éves szinten 111-ről 153-ra nőtt az ügyfélszám, ami közel 38%-os emelkedés (féléves alapon ugyanakkor stagnált az adat),
- és a K&H, ahol közel 17%-os bővülés után közel 44 ezer ügyfélszámlát tartanak nyilván.

Prémium szolgáltatóknál kezelt ügyfélszámlák (ezer db)

Prémium szolgáltató	2H 17	1H 18	2H 18	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	100,0	100,0	100,0	0,0%	0,0%
Erste	45,8	47,3	49,9	5,5%	8,8%
KH	37,4	40,9	43,6	6,6%	16,7%
CIB	-	41,0	41,1	0,4%	-
Raiffeisen	36,3	38,0	40,3	6,1%	11,1%
SPB	0,1	0,3	0,4	31,5%	345,1%
Diófa	0,1	0,2	0,2	0,0%	37,8%
MKB	2,8	n.a.	n.a.	-	-
Összesen	222,5	267,6	275,6	3,0%	23,9%

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Nem kellenek milliók ahhoz, hogy prémium ügyfél lehess

A prémium szolgáltatók adatközlése alapján 2-30 millió forintos megtakarítás vagy havi szinten 200-1000 ezer forintos jóváírás kell ahhoz, hogy valaki prémium ügyfél lehessen.

Egyes prémium banki limitek egy-két esetben eléri vagy meg is haladják a privátbanki szolgáltatók által alkalmazott belépési küszöböket (a Generalinál például már 10 millióval privátbanki ügyféllé lehet válni), bár utóbbi esetben 50 millió forint alatti limittel csak kevés szolgáltató rendelkezik a piacon.

Prémium szolgáltatási limitek

Prémium Banki Szolgáltatók	Megtakarítás (millió Ft)	Jövedelem-jóváírás (havi, ezer Ft)
OTP*	Jövedelmes prémium (35 alatt): 2	Jövedelmes prémium (35 alatt): 200
	Vagyonos prémium (35 felett): 5	Vagyonos prémium (35 felett): 350
KH*	5	500
Erste*	Erste prémium: 5	Erste prémium: 600
	Erste World: 20	
Raiffeisen	Premium Gold 2.0-nál: 8	Premium Gold 2.0-nál: 400**
	Premium Selectnél: 30	Premium Selectnél: 1000**
CIB*	g***	450***
Diófa	1. szegmens: 10	
	2. szegmens: 30	
SPB	1. szegmens (35 alatt): 5	
	2. szegmens (35 felett): 10	

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

* vagylagos lehetőségek

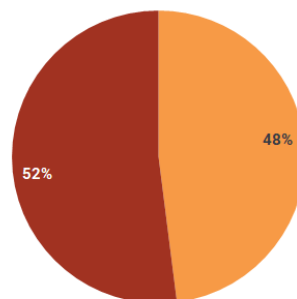
** legfeljebb 3 részletben

***egymást követő 3 hónap utolsó napjának átlagában

A vidékiek vannak többségben

Egyelőre megmaradt a vidékiek túlsúlya a prémium banki ügyfelek körében a szolgáltatók adatközlése szerint, miközben 2017 év végén még a fővárosiak voltak fölényben. Jelenleg a vidéki ügyfelek adják a prémium ügyfélbázis 52%-át, a fennmaradó 48%-ot pedig a fővárosiak (ezek az arányok nem változtak fél év alatt).

A fővárosi és vidéki prémium ügyfelek átlagos megoszlása*



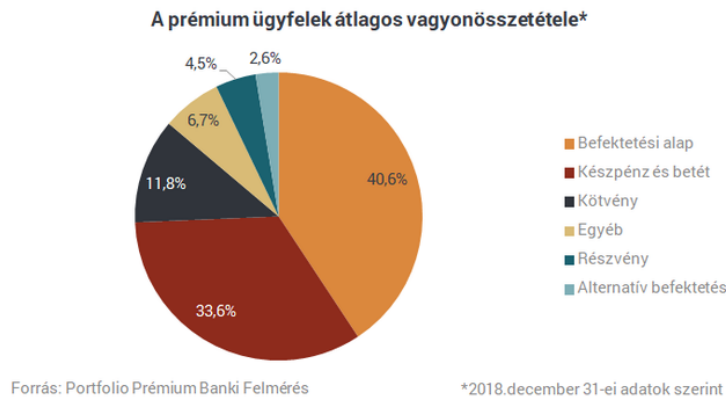
Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

*2018. december 31-ei adatok szerint

A pénz harmada nem kamatozik

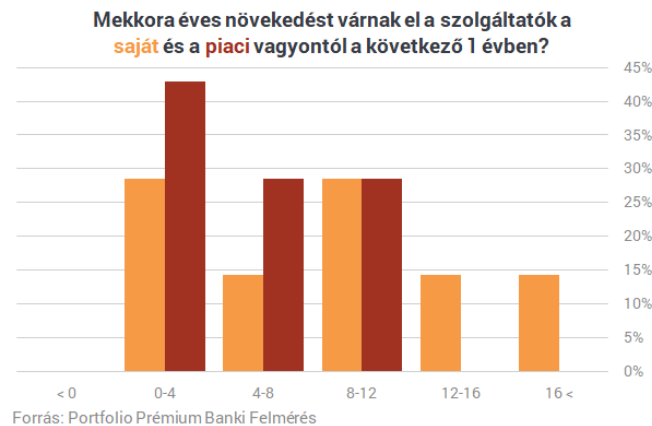
Tavaly év végére a prémium banki ügyfélportfóliók több mint harmadát tette ki a készpénz és bankbetét, ami gyakorlatilag azt jelenti, hogy a pénz harmada alig hoz a konyhára.

Mindeközben fél év alatt jelentősen, közel 5 százalékponttal csökkent a befektetési alapokban lévő pénz, ami a többi kategóriát megnézve mind készpénzben és bankbetétben landolt.



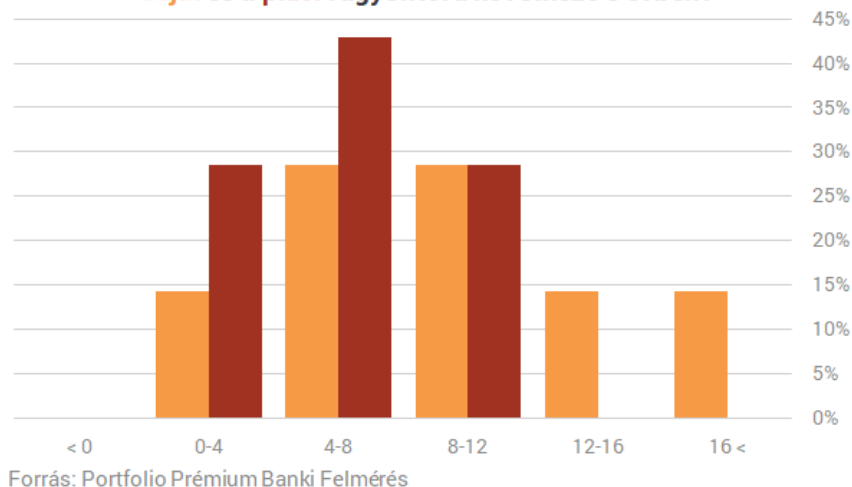
Még csak most jön a java a prémium bankok előtt

Megkérdeztük a prémium szolgáltatókat arról is, hogy a saját, illetve a piaci vagyont tekintve milyen növekedésre számítanak 1 és 3 éves időtávon. A vélemények a saját és a piaci vagyont tekintetében is megoszlanak: egyéves időtávon 12% feletti növekedést a szolgáltatók csak saját vagyont tekintetében várnak, míg a piac egésze tekintetében inkább a 0-4% közötti növekedés dominál, de születtek válaszok 4-12% közötti vagyontöbbletre is.



Három éves időtávon a válaszok több mint 40%-a szerint a piaci vagyont 4-8%-kal fog bővíteni, míg a saját vagyont növekedése kapcsán a 4-8%, illetve a 8-12% közötti bővítés is népszerű válasz volt.

Mekkora éves növekedést várnak el a szolgáltatók a saját és a piaci vagyontól a következő 3 évben?



A prémium szektorra leselkedő kockázatok közül a szabályozói és piaci környezettől tartanak a legjobban a szolgáltatók, míg a pénz- és tőkepiaci környezet második helyre szorult, a harmadik legnagyobb kockázatot pedig a hazai gazdaságpolitikában látják a válaszadók.

A Portfolio kérdésére a szolgáltatók kifejtették, hogy a szabályozói/piaci környezet gyors változása az utóbbi években is az egyik legmeghatározóbb kockázat volt a szolgáltatók számára és ebben egyelőre nem várnak változást. Ilyen eseményként említették példaként a lakáskasszák állami támogatásának megvonását tavalyról. Mindemellett ott van a MiFID 2-nek és a GDPR-nak való megfelelési nehézség, mindkét direktíva rendkívüli fejlesztési igényeket generál, jelentős költségek mellett.

A legfontosabb kockázatok a prémium szolgáltatói szektor számára



Forrás: <https://www.portfolio.hu/finanszirozás/privat-bank/tobb-szazezer-magyar-van-a-milliomosklubban-ahova-200-ezres-fizetessel-te-is-bekerulhetsz.313155.html>