

## Több százezer magyar van a milliomosklubban, ahova 400 ezres fizetéssel te is bekerülhetsz

Egyre több magyarból válik prémium banki ügyfél, a Portfolio Prémium Banki felmérése alapján nem okozott különösebb fennakadást a koronavírus-válság. Egyre nehezebb viszont bekerülni a milliomosklubba: egyre több a limitemelés a szolgáltatóknál, a „tagsághoz” havi szinten már legalább 400 ezres fizetés kell. A szolgáltatók adatközléséből kiderül, hogy továbbra is az OTP a legnagyobb prémium banki szolgáltató Magyarországon kezelt vagyont tekintve, ügyfelekből viszont a K&H gyűjtött a legtöbbet fél év alatt.

*A Portfolio prémium banki piacra kiterjedő, féléves gyakoriságú felmérésének célja, hogy a hazai nagybankokat és prémium szolgáltatókat megszólaltatva bemutassa az egyik legdinamikusabb növekedést mutató lakossági szegmens fontosabb jellemzőit. Az idei féléves felmérésünkben a hazai prémium szolgáltatók többsége képviseltette magát, cikkünkben csak azok a szolgáltatók vannak név szerint feltüntetve, amelyek az ügyfélszámlák számáról és/vagy a kezelt vagyronról adatokat szolgáltatottak.*

### Megállíthatatlan a prémium banki vagyon

Egyre több pénzt kezelnek a hazai prémium banki szolgáltatók, **az adatokat közlő intézmények június végén 3250 milliárd forintot kezeltek**, ami tavaly december végéhez képest több mint 5%-os bővülés, egy év alatt pedig több mint 13%.

MINDEZ AZT IS MUTATJA, HOGY A [PRIVÁTBANKI VAGYONHOZ](#) HASONLÓAN A PRÉMIUM BANKI IS ÜTÉSÁLLÓNAK BIZONYULT A KORONAVÍRUS-VÁLSÁGGAL SZEMBEN, SŐT, MÉG TALÁN JOBBAN IS.

Az adatokat szolgáltatók közül

- **továbbra is az OTP kezeli a legnagyobb prémium vagyont 980 milliárd forinttal**, ami több mint 4%-os féléves és közel 9%-os bővülés egy év alatt,
- ezt követi **a második helyen az Erste, ahol a prémium és a World szegmensben összesen 977 milliárdot kezeltek június végén**, ami féléves szinten közel 9%-os, éves viszonylatban közel 19%-os vagyongyarapodás,
- **a harmadik helyre pedig a Raiffeisen került 590 milliárddal**, ahol 9%-os féléves, és több mint 17%-os éves vagyonnövekedést láthatunk.

A legnagyobb féléves vagyonnövekedést az alacsony bázisnak is köszönhetően az SPB mutatta fel több mint 13%-kal, itt 7 milliárdról 8 milliárdra ugrott a kezelt vagyon fél év alatt. Az SPB-t követően a Raiffeisen és az Erste közel 9%-os vagyonnövekedése volt a második és harmadik legnagyobb a sorban.

## Prémium szolgáltatók kezelt vagyona (mrd Ft)

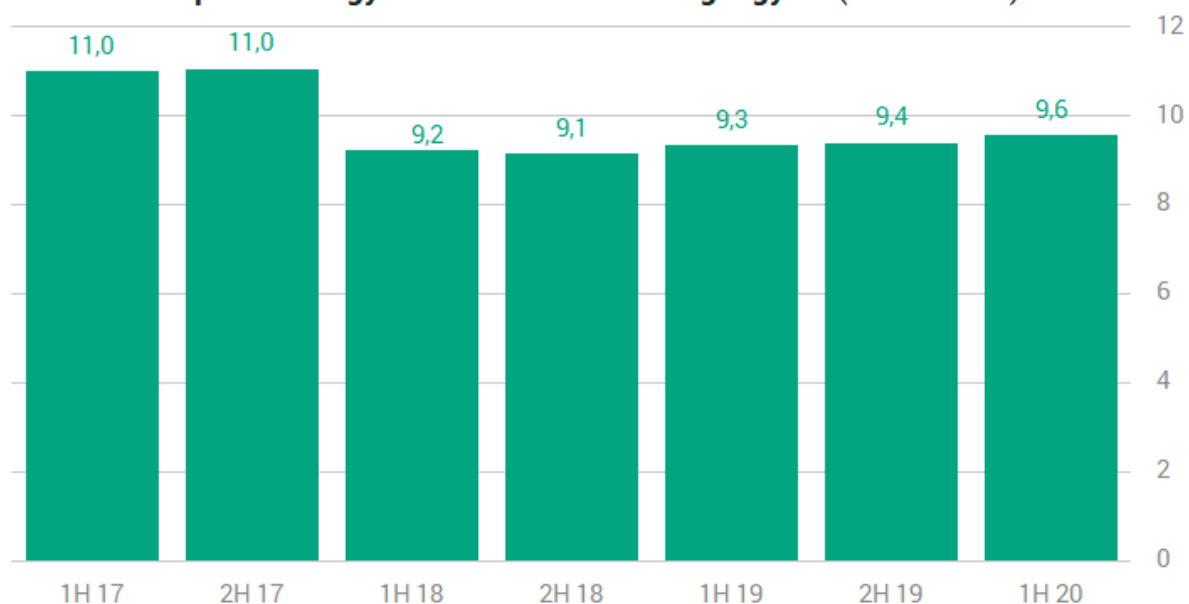
Prémium szolgáltató	1H 19	2H 19	1H 20	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	900,0	940,0	980,0	4,3%	8,9%
Erste	822,2	898,1	977,0	8,8%	18,8%
Raiffeisen	503,0	542,0	590,0	8,9%	17,3%
CIB	483,0	539,0	539,0	0,0%	11,6%
Budapest	153,0	155,8	150,2	-3,6%	-1,8%
SPB	6,7	7,0	8,0	13,3%	19,4%
Diófa	4,8	5,7	5,8	1,3%	19,5%
<b>Összesen</b>	<b>2 872,8</b>	<b>3 087,6</b>	<b>3 249,9</b>	<b>5,3%</b>	<b>13,1%</b>

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

A növekvő kezelt vagyonnal párhuzamosan **az egy ügyfélszámlára jutó átlagvagyon is nőtt**, jelenleg 9,6 millió forintot kiteve. A képet ugyanakkor torzítja, hogy a K&H a vagyona nem, csak az ügyfélszámlákra vonatkozóan közöl adatot, a vagyona adatok ismeretében a szám valószínűleg 10 millió forint felett lenne.

További érdekesség, hogy ehhez képest egy átlagos privátbanki számlán már 134 millió forint van, és abban a szegmensben ez a szám évről évre nő, tehát jól látszik, hogy a privátbanki szegmensben a vagyonnövekedés üteme sokkal gyorsabb, mint az ügyfélszámlák bővülése, ezzel szemben a prémium banki szolgáltatóknál az ügyfélszámlák bővülése egyelőre lépést tud tartani a vagyonnövekedéssel.

## A prémium ügyfélszámlákon lévő átlagvagyon (millió forint)



Forrás: Portfolio-gyűjtés

## A Prémium ügyfélszámlák is szépen nőnek

Június végén az adatot közlő prémium szolgáltatók összesen közel 340 ezer ügyfélszámlát kezeltek, tehát több mint 3%-os féléves és több mint 10%-os éves bővülés volt. A koronavírus-válság tehát nem volt látható hatással a szektorszintű ügyfélszerzésre, más kérdés, hogy most több olyan szolgáltató is volt, ahol kisebb visszaesést lehetett tapasztalni. A szolgáltatók között kiemelkedik

- az **SPB**, ahol fél év alatt 23%-kal 547-re nőtt az ügyfélszámlák száma (az alacsony bázis okozza a jelentős ugrást),
- a **K&H**, ahol 15%-kal 61 ezer közelébe nőtt a prémium ügyfélszámlák száma,
- és a **Raiffesien** is, ahol 8,7%-kal 51 ezerre nőtt a számlaszám.

Az adatokat közlő szolgáltatók között ügyfélszámlákat tekintve OTP, K&H és az Erste az első három sorrendje.

### Prémium szolgáltatóknál kezelt ügyfélszámlák (ezer db)

Prémium szolgáltató	1H 19	2H 19	1H 20	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	106,0	109,0	110,0	0,9%	3,8%
KH	50,0	52,7	60,7	15,2%	21,3%
Erste	51,3	53,9	53,0	-1,8%	3,1%
Raiffeisen	42,7	46,9	51,0	8,7%	19,4%
CIB	41,9	50,4	50,4	0,0%	20,1%
Budapest	15,4	15,4	14,1	-8,2%	-8,1%
SPB	0,4	0,4	0,5	23,2%	30,2%
Diófa	0,2	0,2	0,2	-2,4%	7,4%
<b>Összesen</b>	<b>308,0</b>	<b>328,9</b>	<b>339,8</b>	<b>3,3%</b>	<b>10,3%</b>

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

## Már havi 400 ezres fizetéstől prémium ügyfél lehetsz

A prémium szolgáltatók adatközlése alapján **5-30 millió forintos megtakarítás vagy havi szinten 400-1000 ezer forintos jóváírás kell ahhoz, hogy valaki prémium ügyfél lehessen.**

Idén eddig **csak a Budapest Bank limitjénél történt változás**, a szolgáltató a korábbi 5 milliós limitet 8 millióra emelte. Az OTP-nél már tavaly életbe lépett az új limit, ezzel eltörölve a korábbi megbontásokat.

Egyes prémium banki limitek egy-két esetben elérik a privátbanki szolgáltatók által alkalmazott belépési küszöböket (a Takarékbanknál és a Generalinál például már 30 millióval, privátbanki ügyféllé lehet válni), bár utóbbi esetben 50 millió forint alatti limittel egyre kevesebb szolgáltató rendelkezik a piacon, sőt egyre inkább terjed a legalább 100 milliós belépési küszöb.

## Prémium szolgáltatási limitek

Prémium Banki Szolgáltatók	Megtakarítás (millió Ft)	Jövedelem-jóváírás (havi, ezer Ft)
OTP*	7,5	500
KH*	5	500
Erste*	Erste prémium: 10 Erste World: 35	Erste prémium: 500
Budapest	8	
Raiffeisen	Premium Gold 2.0-nál: 8 Premium Selectnél: 30	Premium Gold 2.0-nál: 400** Premium Selectnél: 1000**
CIB*	9***	450***
Diófa	1. szegmens: 20 2. szegmens: 30	
SPB	1. szegmens (35 alatt): 5 2. szegmens (35 felett): 10	

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

\* vagylagos lehetőségek

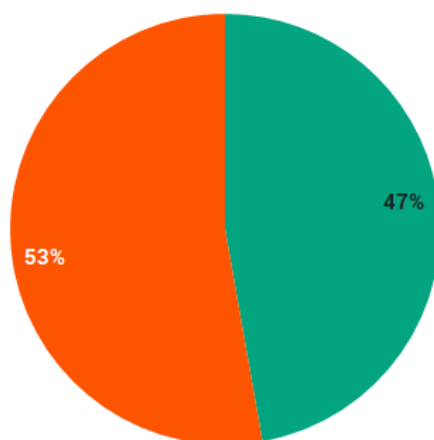
\*\* legfeljebb 3 részletben

\*\*\*egymást követő 3 hónap utolsó napjának átlagában

## Előretörnek a vidéki ügyfelek

Egyelőre megmaradt, sőt, **kissé nőtt is a vidékiek túlsúlya a prémium banki ügyfelek körében** a szolgáltatók idei első félévre vonatkozó adatközlése szerint. Jelenleg a vidéki ügyfelek adják a prémium ügyfélbázis 53%-át, a fennmaradó 47%-ot pedig a fővárosiak (ez az arány egy százalékpontot változott a vidékiek javára fél év alatt).

### A fővárosi és vidéki prémium ügyfelek átlagos megoszlása



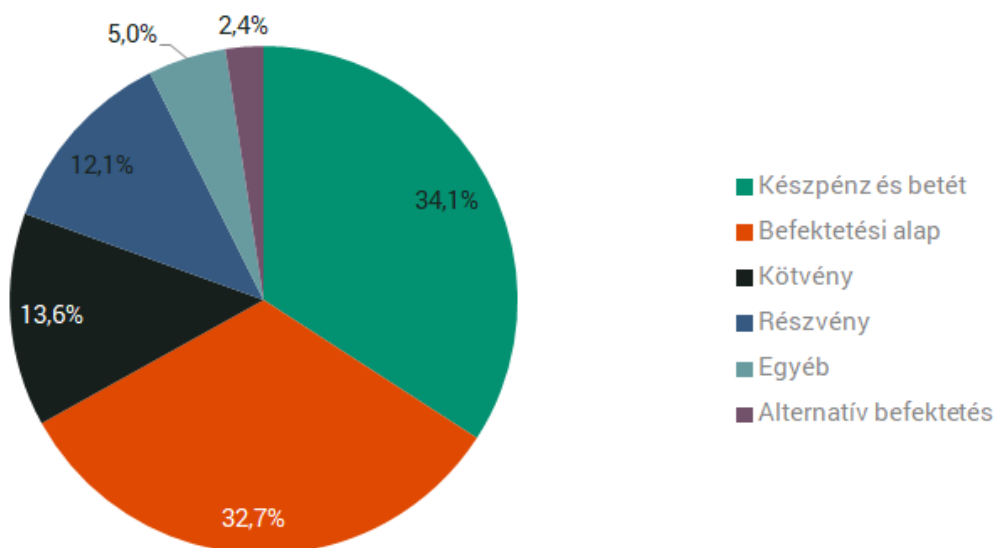
Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

## Átvette az uralmat a készpénz

Június végére a prémium banki **ügyfélportfóliók több mint 34%-át tette ki a készpénz és bankbetét**, ami gyakorlatilag azt jelenti, hogy a pénz harmada szinte semmit sem hoz a konyhára. Ebben nyilván szerepet játszott a koronavírus-válsággal kapcsolatos bizonytalanság is, sokan inkább a kivárással mellett dönthettek.

Mindeközben tovább csökkent a befektetési alapokban lévő pénz, a december végi 35,5%-ról 32,7%-ra, a kötvények nagyjából szinten maradtak. A részvények azonban jelentősen megugrottak az átlagportfólión belül, a fél évvel ezelőtti 7,3%-ról közel 12,1%-ra, amiből arra lehet következtetni, hogy **a prémium banki ügyfelek válságra adott válasza kettős volt: amellett, hogy megugrott a készpénztartás, többen láttak jó beszállási pontot a kockázatos eszközökben is.**

**A prémium ügyfelek átlagos vagyonösszetétele**

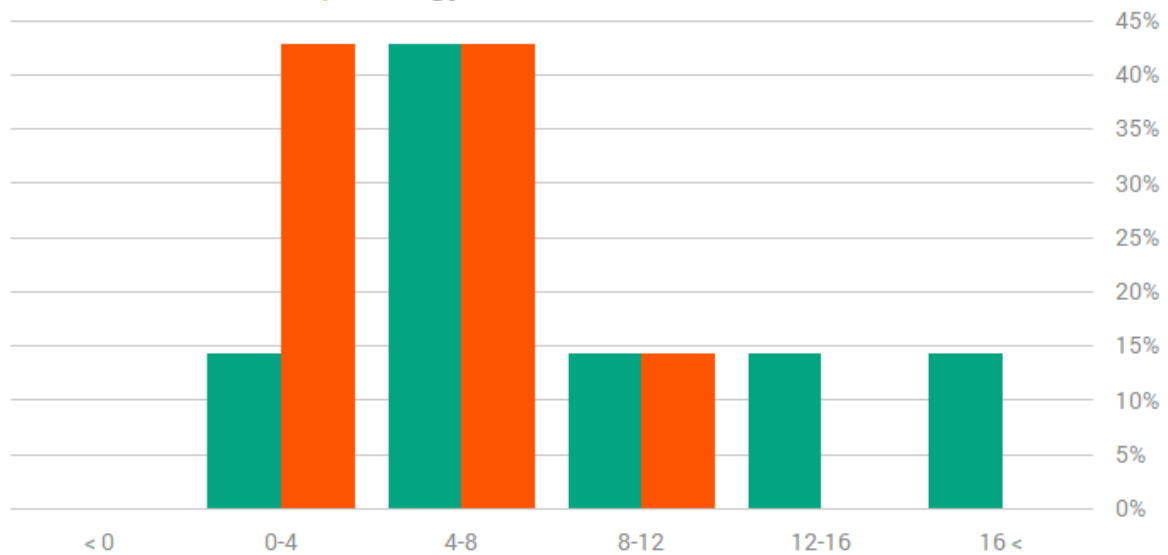


Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

## Visszafogottabb vagyonbővülésre számít a szektor

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 vagyon tekintetében is megoszlanak: egyéves időtávon 8-12% közötti vagy a feletti növekedést a szolgáltatók többnyire csak saját vagyon tekintetében várják, míg a piac egésze tekintetében inkább a 0-8% közötti növekedés dominál.

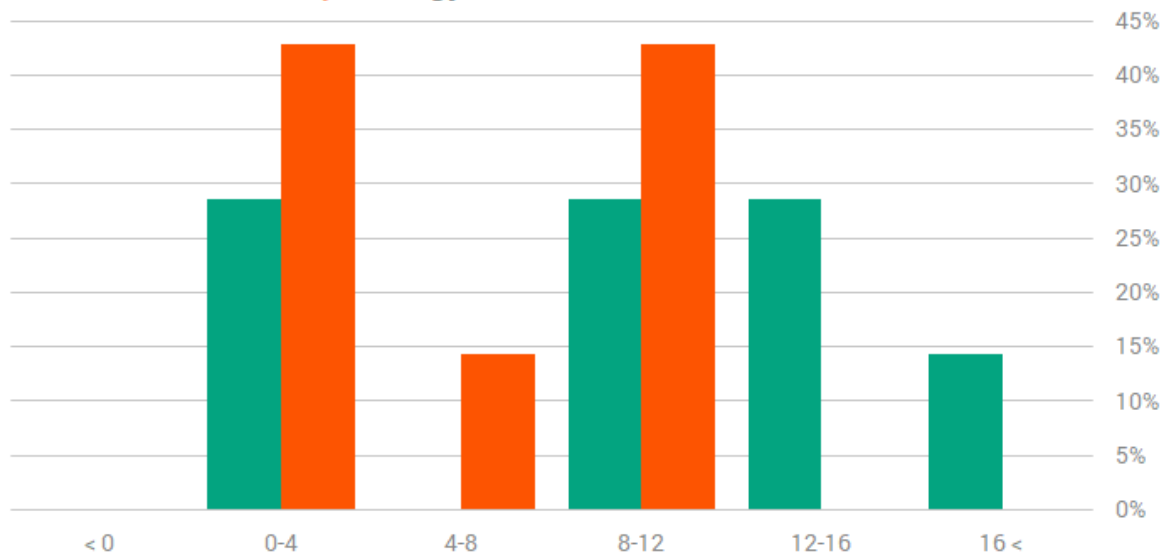
**Mekkora éves növekedést várnak el a szolgáltatók a saját és a piaci vagyontól a következő 1 évben?**



Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Hároméves időtávon még nagyobb a szórás, a válaszok szerint a piaci vagyon valahol a 0 és 12% közötti igen széles sávban fog bővülni, míg a saját vagyon növekedése kapcsán szinte mindegyik forgatókönyv felmerült, de egyik sem nevezhető uralkodó nézetnek.

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



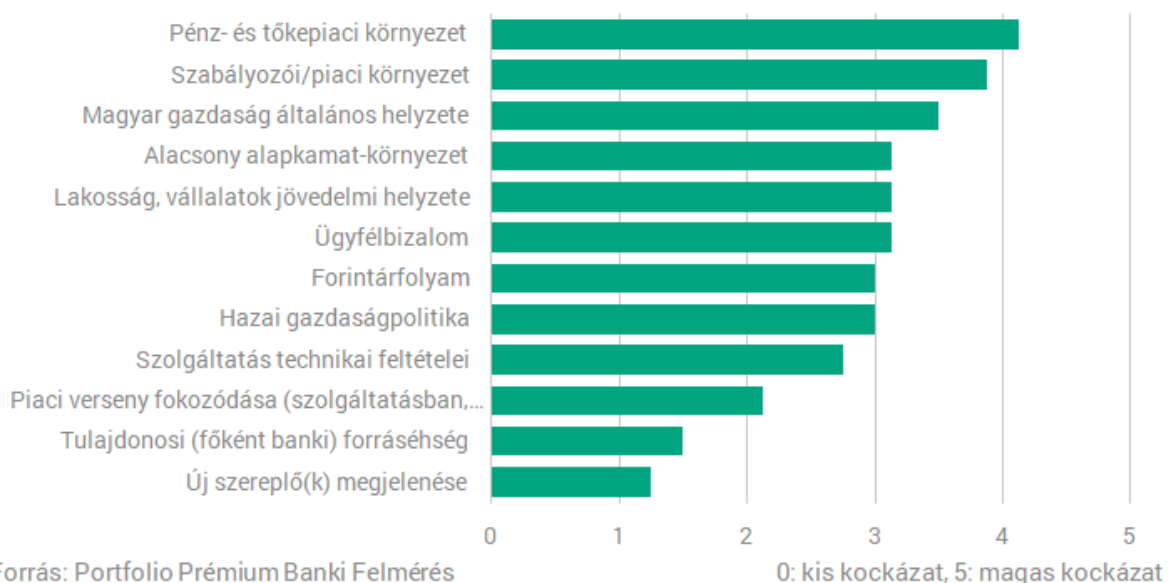
Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

A prémium szektorra leselkedő kockázatok közül a **pénz- és tőkepiaci környezettől, valamint a szabályozói és piaci környezettől tartanak leginkább a szolgáltatók.** A harmadik legnagyobb kockázatként a magyar gazdaság általános helyzetét azonosították a válaszadók, ami nem meglepő a koronavírus árnyékában.

A Portfolio kérdésére a szolgáltatók kifejtették, hogy

- továbbra is figyelembe kell venni a koronavírus világjárvánnyal kapcsolatos eseményeket és várakozásokat, a jegybankok kamatpolitikáját, és azt, milyen hatása lesz a COVID-válságnak hosszabb távon a makrogazdaságra.
- Az alacsony kockázatú, pénzügyi eszközök hozama és hozampotenciálja továbbra is alacsony, így az ilyen eszközökbe történő befektetések vagy elmaradnak, vagy más megoldást keresnek rá az ügyfelek.
- A lakosság jövedelmi helyzete a pandémia alatt és azt követően megváltozott. Több gazdaság politikai döntés is született, ami kedvező hatással bír, de a munkanélküliségi ráta megemelkedett. Ez utóbbinak hatását a prémium szegmensben egyelőre nem érezzük – fejtette ki az egyik szolgáltató.
- Nagyon gyorsan értékelődik fel az elektronizáció. Alapvető kérdéssé vált, a prémium szegmens szempontjából kiváltképpen.

### A legfontosabb kockázatok a prémium szolgáltatói szektor számára



**Forrás:** <https://www.portfolio.hu/bank/20200727/tobb-szazezer-magyar-van-a-milliomosklubban-ahova-400-ezres-fizetessel-te-is-bekerulhetsz-442256>