



Grémium az Utódlásért
Egyesület

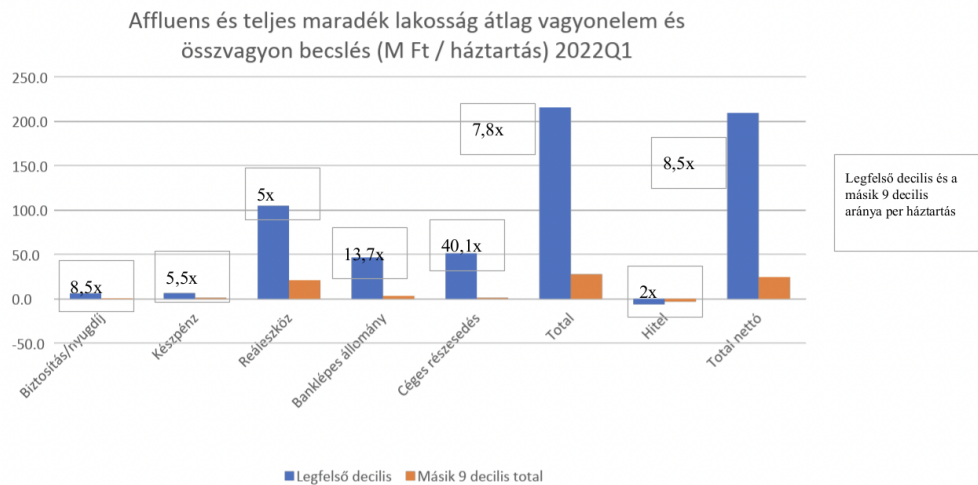
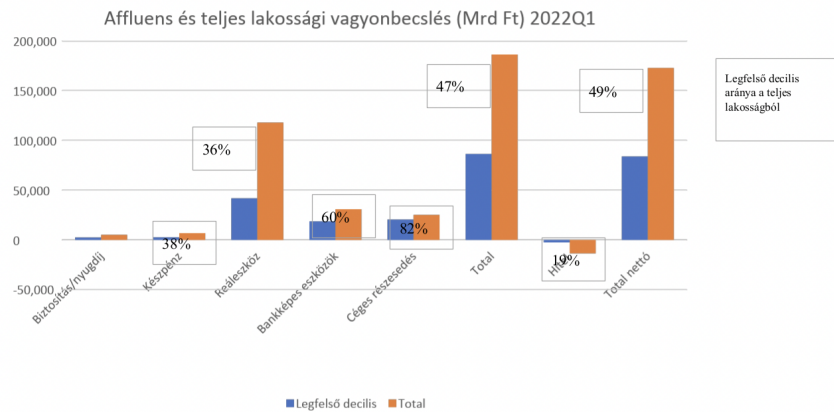
GaUE: fejenként átlagosan 19 millió forint a magyarok örökíthető vagyona

Összefogás hiányában nagy az elvesztés kockázata

Kézikönyv készül a házastársi vagyonyjog az élettársak vagyoni helyzetére, valamint az öröklési jog valós élethelyzeteiből

Budapest, 2022. november 16. - **Jelenleg mintegy 186 ezer milliárd forint a hazai lakosság örökíthető vagyona, aminek legnagyobb részét, mintegy 63 százalékát reáleszközök (többségében ingatlanvagyon) teszi ki, 16 százaléka a bankképes eszköz (folyószámla, betét és értékpapírok) és 13 százalék a céges részesedés. A teljes vagyontömeg közel felét mintegy 400 ezer háztartás, a magyarok legvagyonosabb 10 százaléka birtokolja, akik harmada már most is nyugdíjaskorú, ugyanennyien pedig a következő évtizedben vonulnak vissza. Az öröklési folyamat ugyanakkor számos buktatóval terhelt, aminek megoldása nemzetgazdasági érdek is. A Grémium az Utódlásért Egyesület (GaUE) célja többek között a szolgáltatói oldal összefogása, a vezető hazai bankok, befektetési társaságok, ügyvédi irodák és tanácsadó cégek közreműködésével. A szervezet első körben a házastársi vagyonyjog, az élettársak vagyoni helyzete valamint az öröklési jog valós élethelyzeteiből készít kézikönyvet és szervez ezzel kapcsolatban oktatást - hangzott el a szervezet mai sajtótájékoztatóján.**

A GaUE legfrissebb kalkulációja szerint a magyar lakosság teljes, örökölhető vagyontömege 186 ezer milliárd, azaz átlagosan fejenként 19 millió (háztartásonként 46,5 millió) forint, amely erősen koncentrálódik: közel fele található a magyarok legmódosabb 10 százalékánál. Ennek a legfelső jövedelmi decilisnek a bankképes eszközöknél már 60 százalékos, a céges részesedések esetében pedig 80 százalék feletti súlya van.



A magyar lakosság örökíthető vagyona (összefoglaló táblázat)

	ÖSSZVAGYON (mrd Ft)		ÁTLAGOS VAGYON (millió Ft/háztartás)	
	Legfelső decilis	Teljes lakosság	Legfelső decilis	1-9 decilis össz.
Biztosítás/nyugdíj	2 529	5 194	6,3	0,7
Készpénz	2 644	6 914	6,6	1,2
Reáleszköz (többségében ingatlan)	41 951	118 039	104,9	21,1
Bankképes eszközök	18 672	30 949	46,7	3,4
Céges részesedés	20 582	25 203	51,5	1,3
Összesen	86 379	186 299	215,9	27,8
Hitel	-2 483	-13 414	-6,2	-3,0
Összesen (nettó)	83 896	172 885	209,7	24,7

forrás: MNB/GaUE

Új szakma születik

Az affluens ügyfélkörnek a banki demográfiai adatait vizsgálva jól látszik, hogy a teljes vagyon körülbelül harmadának tulajdonosa már most is nyugdíjaskorú, további harmada pedig a következő tíz évben vonul vissza. A Grémium az Utódlásért Egyesület fő célja ezért az utódlás-menedzselés, mint szakma fejlesztése a legjobb gyakorlatok megosztásával, az ezzel kapcsolatos oktatási-működési sztenderdek kialakításával, valamint a kapcsolódó jogi szabályozás optimalizálásával. Az Egyesület alapítói olyan neves pénzügyi, jogi és tanácsadó vue.hu állalatok, mint az MKB Bank, a Raiffeisen Bank, a Bank Gutmann, a Hold Alapkezelő, a Concorde Értékpapír, a Szecskay, a Jalsovszky, az MPK Partners, a KLART ügyvédi irodák, az RSM adótanácsadó és az Apelso Trust bizalmi vagyonkezelő, amelyek jelentős tapasztalattal rendelkeznek a családi vállalkozások és az utódlás területén.

Kockázatok és mellékhatások

“Összefogás hiányában nagy a megtakarítások, vagy a céges vagyonok elvesztésének a kockázata” - hívja fel a figyelmet Varga Szabolcs, a Guttmann Bank magyarországi irodájának vezetője, a GaUE alapító-alelnöke. *“Erre az óriási vagyontömegre a magyar gazdaságnak szüksége van, különben az alaphibák oda vezetnek hogy - mint régen - 50 évente mindent újra kell kezdeni a nulláról.*

“Ha csak egy bankár, vagy csak egy ügyvéd kínál megoldást az öröklés problémájára, az ritkán ad optimális eredményt, ezért az Egyesület keretein belül mozgósítjuk a kapcsolódó szakmákat” - hangsúlyozza a multidiszciplináris megközelítés fontosságát Kállay András, a GaUE alapító-elnöke, aki 2023 végére 25 egyesületi taggal számol, elsősorban specialisták belépésével.

Kézikönyv a családi viszonyokról

Az elmúlt évtizedekben Magyarországon Közép-Kelet Európában élenjáró jogi és pénzügyi struktúrák (mint a bizalmi vagyonkezelés, magán- és vagyonkezelő alapítványok) alakultak ki, mára lehetővé vált a felhalmozódott széleskörű tapasztalatok megosztása, a jogi, adó, szervezeti tanácsadó és cégfelvásárlással foglalkozó specialisták banki folyamatokba integrálásának sztenderdizálása. *“Ennek fontos mérföldköve a GaUE gondozásában 2023 elején megjelenő Bankári Kézikönyv, amelynek első kiadása és a hozzá kapcsolódó oktatás és vizsgáztatás a házastársi, illetve élettársi vagyon- és az öröklési jog releváns kérdéseire ad valós élethelyzetekből kiinduló, praktikus válaszokat”* - mondja dr. Parragi Edina, az MPK Partners ügyvédi iroda alapító partnere, a GaUE alapító-alelnöke. Dr. Mádl Marc-Tell az MPK Partners ügyvédi iroda alapító partnere, a GaUE Felügyelő Bizottságának elnöke elmondta, hogy *“ az Egyesület megalakításával az alapítók a magyar gazdasági kultúra fejlesztését is célként tűzték.”*

“Okozhat nehézséget, ha kiskorú az örökös, ha a közös vagyon csak az egyik házastárs számláján van, de például a cégalapító kizárólagos cégjegyzése is” - sorolja Soós Péter főtitkár (Hold Alapkezelő).

A kézikönyv bevezetését szélesebb lakossági és vállalati kör helyzetén javító szolgáltatás, valamint vezető oktatási intézményekkel és a szabályozói testületekkel, kamarákkal való aktív együttműködés követi. A GaUE komplex, a magatartás-, a menedzsmenttudományt, a pénzügyeket és a jogot is magában foglaló tudásanyagot tartalmazó képzést is tervez személyi és vállalati bankárok számára. Ez lehetővé teszi majd, hogy jobban megértsék és hatékonyabban tudják segíteni a teljes vagyonkörre kiterjedő örökítési folyamatot.

Köszönettel:

Kolozsi Gábor

+36 20 777 8717

info@gaue.hu, gkolozsi@gmail.com

<https://gaue.hu/>

Kérem gondoljon a környezetére, mielőtt kinyomtatja ezt a levelet.

FELHÍVÁS AZ ÜZENET BIZALMAS JELLEGÉRE

A jelen üzenetben található információk bizalmasak és az ügyvédi titoktartás körébe tartozhatnak. Kizárólag a címzett, illetve az általa meghatalmazott(ak) használhatják fel. Ha a jelen üzenetnek nem Ön a címzettje, felhívjuk, hogy annak jogosulatlan felhasználása, másolása, terjesztése vagy a tartalmával való visszaélés szigorúan tilos. Ha az üzenetet tévedésből kapta, kérjük, hogy haladéktalanul értesítsen bennünket illetve a küldőt a fenti e-mail címen, majd törölje/semmisítse meg a kapott dokumentumot.