

Kelt: Budapest, 2008. július 18.

Tisztelt Érdeklődő, Leendő Partnerünk!

Engedje meg, hogy Társaságunk üdvözölje Önt honlapján és a bemutatkozó levélben említett tevékenységek közül részletesen bemutassa privátbanki jellegű vagyonstrukturálási szolgáltatását.

Társaságunk évek óta figyelemmel kíséri a private banking szektor alakulását, fejlődését mind a hazai, mind a nemzetközi piacon, banki partnereinknek privátbanki üzletviteli és stratégiai konzultációs szolgáltatásokkal, valamint tanulmányokkal a rendelkezésére állva.

A BloChamps Capital Kft. 2008 májusában fejezte be legfrissebb, „A privátbanki szolgáltatások célcsoportját jelentő, stabilan magas státusú társadalmi réteg megtakarítási, befektetési szokásai és igényei” című átfogó Tanulmányát, amelyet konzultációs együttműködés keretében az elmúlt hónapokban 8 hazai privátbanki szolgáltató számára értékesített. A Tanulmány elkészítéséhez Tanácsadóink tapasztalata, széles körben megszerzett tudása mellett számos hazai és külföldi privátbanki szakemberrel készített mélyinterjú, valamint nemzetközi tanulmányok szolgáltak forrásként.

Társaságunk szakmai büszkeséggel tekint az elkészített privátbanki tanulmányokra, miután Magyarországon hasonló mélységű, független elemzések korábban nem voltak elérhetők. Így a tanulmányok, illetve a tanulmányokban foglalt konklúziók iránt számos jelentős gazdasági napi-, heti-, és havilap (Napi Gazdaság, Világgazdaság, HVG, Figyelő, Manager Magazin, Magyar Hírlap, Bank&Tőzsde, Haszon Magazin) fejezte ki érdeklődését, s jelentetett meg publikációkat, felhasználva Társaságunk szakembereinek a privátbanki terület jelenével és jövőjével kapcsolatos meglátásait. A témában megjelent cikkeket a BloChamps Capital Kft. az érdeklődők számára a Társaság honlapján a „Public Relation” aloldalon tette elérhetővé.

A nemzetközi trendeket és a hazai tapasztalatokat elemezve a BloChamps Capital Kft. munkatársai úgy vélik, hogy a vagyonstrukturálási szolgáltatások iránti egyre erőteljesebb érdeklődés ellenére sem beszélhetünk nyugati színvonalú konzultatív együttműködési kínálatról Magyarországon a privátbanki szférában, bár egyes kereskedelmi bankok privátbanki üzletágaiban a kínált hasonló típusú szolgáltatás valóban túlmutat a kiemelt ügyfélkezelésen. Bár hazánkban a klasszikus privátbanki szolgáltatásoknak, a professzionális vagyontervezésnek nincs mélyről gyökerező hagyománya, a BloChamps Capital Kft. Ügyfeleinek nyújtott vagyonstrukturálásra vonatkozó üzletviteli tanácsadói szolgáltatása a klasszikus értelemben vett private banking szellemiségét és színvonalát hivatott tükrözni, melynek célja a hosszú távú, gyümölcsöző, a befektető megismerésén és a kölcsönös bizalmon alapuló kapcsolat kiépítése.

A vagyonstrukturálási szolgáltatás az egyik legfelelősségteljesebb „privátbankári” feladat, melynek alapja a hosszú távú kapcsolatra alapot adó bizalmi viszony. A szolgáltatás kiemelten bizalmi jellege és összetettsége révén csak abban az esetben lehet sikeres, ha Megbízónk megfelelően nyitott arra, hogy jövőbeli üzleti irányvonalait illető szándékokról, valamint befektetési és vállalkozási elemeiről képet adjon tanácsadójának.

Társaságunk fontosnak tartja kihangsúlyozni, hogy vagyonstrukturálási szolgáltatása keretében az Ügyfele által biztosított mélységtől függően tud kellően összetett és átfogó szolgáltatást nyújtani.

A hatékony együttműködés érdekében Társaságunk a hasonló megbízások során legalább három alkalommal kétórás személyes konzultációk keretében arra törekszik, hogy minél alaposabban felmérje Ügyfele aktuális ingó és ingatlan vagyonát, befektetési portfólióját, majd a kockázatvállalási hajlandóság, a lehetséges befektetési időhorizont, a várható középtávú cash-flow, valamint a különböző befektetési instrumentumok iránti érdeklődés megismerését követően alakítsa ki az Ügyfele számára legoptimálisabb vagyonstrukturálási stratégiát. Természetesen a bizalmi viszony megerősítését szolgálja - a nyugat-európai privátbanki gyakorlatot alkalmazva- a tanácsadók személyét illető állandóság, így Ügyfelünk minden esetben ugyanazokkal a szakemberekkel konzultál, akiket a személyes kapcsolatfelvétel során megismer.

A vagyontervezési folyamat első lépéseként, a BloChamps Capital Kft. által alkalmazott eljárás szerint, Ügyfelünket egy több témakört érintő kérdőív kitöltésére kérjük meg annak érdekében, hogy pontosan tájékozódhassunk befektetési céljairól, lehetőségeiről, kockázatvállalási hajlandóságáról, így az együttműködés során a számára legalkalmasabb, Ügyfelünk egyéni élethelyzetének és befektetési igényeinek megfelelő, rövid-, közép- és hosszú távon is optimális megoldást jelentő, személyre szabott és kellően diverzifikált portfóliót ajánlhassunk. A vagyontervezés során ajánlott portfóliók kialakítása mellett a BloChamps Capital Kft. 3-5 éves cash-flow tervet is összeállít Ügyfele számára. Vagyonstrukturálási javaslatában hitelszerkezet-optimalizálásban, cégmenedzselési, adótervezési szolgáltatásokkal, vállalat értékesítési, vállalat felvásárlási kérdésekkel, nagyobb léptékű finanszírozási lehetőségek felkutatásával kapcsolatban is professzionális támogatást nyújt, valamint hagyatéki, nyugdíjtervezési és egyéb magánszemélyként elérhető adóoptimalizálási lehetőségekkel kapcsolatos meglátásokkal is ellátja Ügyfelét.

A BloChamps Capital Kft. tervei szerint minden leendő Partnernek, aki vagyonstrukturálási tanácsadási szolgáltatás igénybevételével keresi meg Társaságunkat, a 3-5 éves vagyonstrukturálást célzó szolgáltatás részeként rendelkezésre kívánja bocsátani a fent említett, a magyarországi privátbanki szektorról és a privátbanki szolgáltatásokat igénybevevők jellemzőiről részletes képet adó Tanulmány Privát megbízónk részére szerkesztett változatát.

Reméljük, hogy az eddigi üzleti és a korábbi privátbanki tanulmányok, szakanyagok elkészítése során szerzett tapasztalatok révén megalapozott szakmai színvonalú szolgáltatással állhatunk vagyontervezési szolgáltatásunkat igénylő Ügyfeleink rendelkezésére. A BloChamps Capital Kft. természetesen örömmel látja vendégül Önt Hunyadi János utcai Irodájában, amennyiben úgy gondolja, hogy személyes konzultáció keretében további információkat szeretne kapni a szolgáltatással kapcsolatban.

Végezetül engedje meg, hogy a BloChamps Capital Kft. szíves figyelmébe ajánlja honlapjának nyitóoldalát ([www.blochamps.hu](http://www.blochamps.hu)), ahonnan kiindulva bővebb információkat találhat Társaságunkról és az általunk nyújtott szolgáltatásokról. Időpont egyeztetés tárgyában, a szolgáltatásokkal, illetve a fentiekkel kapcsolatban esetlegesen felmerülő kérdései esetén Tanácsadóink készséggel állnak rendelkezésére az alábbi elérhetőségek bármelyikén.

Reméljük, hogy a fentiekben ismertetett információk felkeltették érdeklődését, s hamarosan Önt is elégedett Partnereink között üdvözölhetjük.

Üdvözlettel:

**BloChamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Kft.**