

DIÓFÁTÓL GRÁNITIG

15 éve értéket teremtünk



TARTALOM:

4	Tiborcz István: Szakértelem és elhivatottság: a siker alapjai
5	Hegedüs Éva: Közösen a digitalizáció útján
6	A Gránit Alapkezelő és a BDPST Group: partnerség a jövőért
7	Mérföldköveink
8	15 év számokban
9	15 év a makrogazdaságban - nem volt egyszerű, de megérte befektetői kockázatot vállalni
10	Mikesy Álmos: A legnagyobb értékünk a szakembergárdánk
12	Oláh Márton: Komoly régiós szereplővé válik a Gránit Alapkezelő
14	Barlai Róbert: A Gránit stratégiája megkülönböztető erő
16	15 év, 15 gondolat
17	Szervezetünk
18	Ingatlanspecialista alapkezelő
20	Ha Gránit, akkor Zöld Alapkezelő
21	Támogató közegben alkotunk
22	Születésnap üzenetek

Szakértelem és elhivatottság: a siker alapjai

Tiborcz István
A BDPST Group
tulajdonosa



2015-ben azzal a szemlélettel indítottuk el a BDPST Groupot, hogy maradandó értéket teremtsünk. Ez határozza meg működésünket tevékenységünk során, legyen szó ingatlanörökségünk megóvásáról, hazánk turisztikai vonzerejének növeléséről vagy a logisztikai és a pénzügyi szektor fejlesztéséről. Utóbbinak fontos pillére a Gránit csoport, és azon belül is a Gránit Alapkezelő: a vállalat, amelyről a kezdetektől fogva tudtuk, hogy a velük való együttműködés a hazai pénzügyi szektor egy figyelemreméltó mérföldköve lesz.

Hosszú távú építkezésünknek köszönhetően a BDPST Group ma már egy, a nemzetközi versenyben is helytállni képes, multiszektoralis cégcsoport – mindez azonban nem lett volna megvalósítható együttműködő partnereink, vállalataink és azok professzionális szakembereinek kiváló teljesítménye nélkül.

Mindig is úgy véltem, hogy egy sikeres cégcsoport építéséhez a két legfontosabb tényező az ember és a szakértelem. Gyakran mondom, hogy „az ember csak első helyen lehet”: munkatársaink tudása, innovatív ötleteik és kitartásuk, amire a leginkább támaszkodunk. Kiváló példa erre a Gránit Alapkezelő szakembergárdája, amelynek tagjai modern és ügyfélközpontú szemléletükről, széles körű piaci tapasztalatukról és tudásukról minden nap tanúbizonyságot tesznek.

Az elmúlt 15 évben a Gránit Alapkezelő diverzifikált termék- és szolgáltatáspalettájával a hazai vagyongazdálkodási szektor egyik meghatározó szereplőjévé vált. Egy olyan komplex befektetési alapkezelővé nőtte ki magát, amely képes a terület minden szegletét lefedni, folyamatosan megújulni, és ahol az innovációra és fejlődésre

Közösen a digitalizáció útján

Hegedüs Éva
A Gránit Bank
elnök-vezérigazgatója



2010-ben másképp kezdtük el építeni a Gránit Bankot, mint ahogy az korábban történt, és az idő minket igazolt. A Gránit Bank ma már a Gránit Bankcsoport vezetője, és a csoportba olyan kiváló társaságok tartoznak a Bank mellett, mint a Gránit Alapkezelő, az Equilor és a Gránit Lízing.

A technológiai fejlődés, az internet és a mobilbanki penetráció dinamikus bővülése a bankolásban is új lehetőségeket és módszereket hívott életre. Kezdetektől a digitális innovációkra építünk, arra, hogy az élenjáró technológiákra alapozva mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben olyan megoldásokat kínáljunk, amiért érdemes az ügyfeleknek a Gránit Bankot választani.

Vízióinkat visszaigazolják az eredmények: már több mint 200 ezer ügyfélszámlát kezelünk és a Bank mérlegfőösszege meghaladta az 1400 milliárd forintot. Minden évben számos, egyes esetekben világszinten is élenjáró innovációval jelentünk meg. Az unikális fejlesztések immár a generatív és agentic AI alapú technológiákban rejlő lehetőségekre alapozva folytatódnak.

A Gránit Bankcsoporttá válás fontos mérföldköve volt 2023-ban, amikor egy sikeres üzleti tranzakció után megszereztük a Gránit Alapkezelő tulajdonrészének 91,2 százalékát. Így új fejezetet is nyitottunk, amelynek fő célja, hogy egy dinamikusan fejlődő digitális bankból egy full service pénzintézzé váljunk.

2009-es alapítása óta a Gránit Alapkezelő ügyfélközpontú szemléletének, és nem utolsósorban újító, modern látásmódjának köszönhetően a hazai vagyongazdálkodási szektor egyik legdinamikusabban fejlődő szereplőjévé vált. A Gránit Alapkezelő szakemberei – velünk együtt – hisznek abban, hogy a fejlődéshez vezető úton a digitális innovációkra és az élenjáró technológiákra kell építeni.

Közös meggyőződésünk, hogy a digitalizáció nemcsak technológiai fejlődést jelent, hanem egy szemléletváltást is. A digitalizációs fejlődés azonban sosem lehet öncélú: a Gránit Alapkezelővel az ügyfelek és befektetők előtérbe helyezését és a közös munka erejét tartjuk elsődlegesnek. Bízom benne, hogy ez a közös munka a jövőben is számos eredményt hoz majd.

A Gránit Alapkezelő és a BDPST Group: *partnerség a jövőért*

A Gránit Alapkezelő és a BDPST Group közötti szoros kapcsolat a hazai pénzügyi szektor egyik figyelemreméltó partnersége, amely több szempontból is meghatározó a két vállalat hosszú távú stratégiájában. Mindkét szervezet célja, hogy a modern gazdasági kihívásokra reagálva olyan befektetési portfóliót építsen ki, amely stabil és fenntartható növekedést biztosít a magyar gazdaság számára. Az együttműködés eredményeképpen a Gránit Alapkezelő a BDPST Group pénzügyi stratégiájának fontos részévé vált, miközben a BDPST Group támogatása megerősíti az alapkezelő pozícióját a piacon.

A BDPST Group, amely 2015-ös alapítása óta dinamikus növekszik, számos szektorban jelen van, beleértve az ingatlanfejlesztést, a turizmust és a pénzügyi szektort is. A cégcsoport fő tevékenységei közé tartozik a tőkebefektetés és az ingatlangazdálkodás, és az évek során meghatározó szereplővé vált a hazai gazdaságban is. A BDPST Ingatlanfejlesztő Kft. és a BDPST Hotel Management Zrt. révén jelentős tapasztalattal bír az ingatlanfejlesztési és szállodaüzemeltetési projektek terén. 2022-ben a BDPST Group további lépéseket tett portfóliójának szélesítése érdekében, és sikeresen belépett a pénzügyi piacra is.

A BDPST Group pénzügyi piaci jelenléte a Gránit Bankban való részesedésszerzéssel indult, ezzel a hazai bankszektor egyik leggyorsabban növekvő, digitális modellt megvalósító bankjának meghatározó tulajdonosává vált. A Gránit Bank innovatív digitális megoldásai és a BDPST Group hosszú távú stratégiája révén a Gránit Alapkezelő olyan pénzügyi háttérrel rendelkezik, amely lehetővé teszi számára a folyamatos növekedést és innovációt a vagyongazdálkodási szektorban.

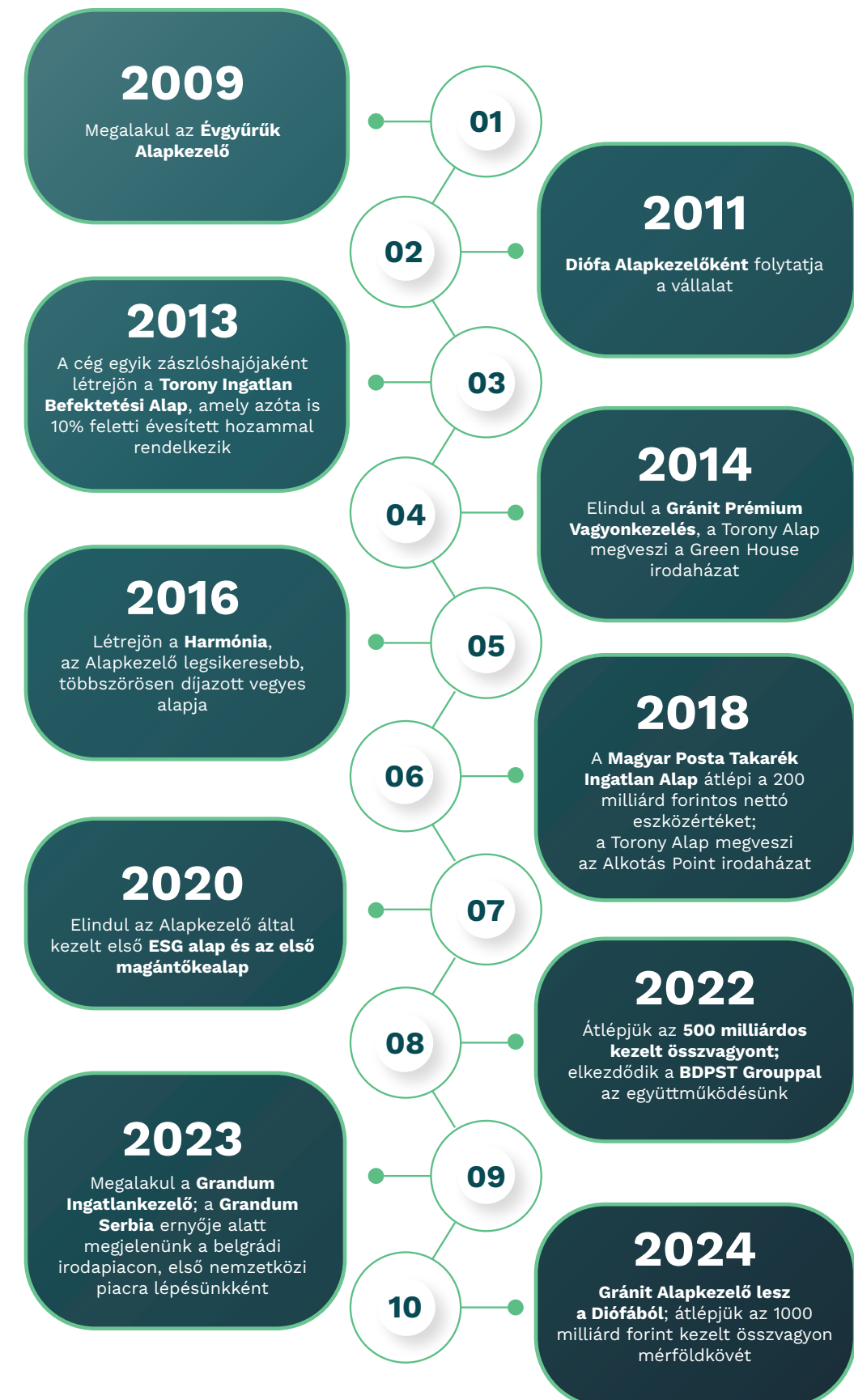
A BDPST Group pénzügyi portfóliója tovább bővült 2022-ben, amikor az Equilor Befektetési Zrt.-ben is részesedést szerzett. Ez a lépés további üzleti szinergiák kiaknázását tette lehetővé a Gránit Alapkezelő számára is, amely így még nagyobb szakértelemmel és erőforrásokkal tudja támogatni

ügyfeleit. A pénzügyi piacon való jelenléte mellett a BDPST Group elkötelezett a fenntartható energiatermelés és a logisztika területén is, ahol szintén új beruházásokat hajtott végre.

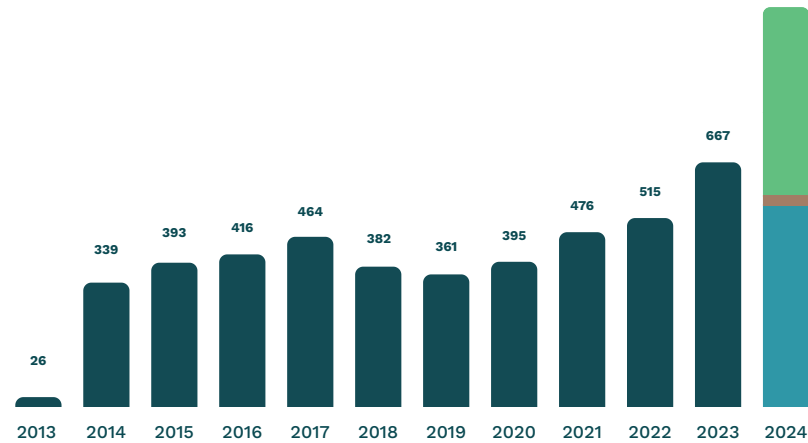
A Gránit Alapkezelő és a BDPST Group kapcsolata tehát több, mint egy egyszerű partnerség: közös víziójuk a fenntartható növekedés és a piaci versenyképesség fokozása, amely mindkét szervezet számára hosszú távú sikereket vetít előre. A jövőben a Gránit Alapkezelő a BDPST Group támogatásával továbbra is meghatározó – ingatlanalap-befektetésekben és fenntarthatósági törekvésekben a hazai, sőt régiós piacon is kiemelkedő – szereplő marad a vagyongazdálkodási szektorban, és folytatja piaci részesedésének növelését, miközben innovatív megoldásokkal járul hozzá ügyfelei sikeréhez és elégedettségéhez.



MÉRFÖLDKÖVEINK



15 ÉV SZÁMOKBAN



1090
milliárd Ft

2024. november 1-i adat

A Gránit Alapkezelő által kezelt összvény alakulása (milliárd forint; 2013-2024)

A legkomplexebb hazai alapkezelő

RETAIL BEFEKTETŐK

Nyilvános befektetési
alapok, köztük az
ország 3. legnagyobb
ingatlanalapja

553 milliárd Ft*

PRÉMIUM VAGYONKEZELT ÜGYFELEK

Személyre szabott
portfóliók és zárt
prémium alapok

25 milliárd Ft*

INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK

Egyedi, tailor-made
vagyonkezelés, dedikált
befektetési alapok

512 milliárd Ft*

3. legnagyobb nyilvános ingatlanalap*



6. legnagyobb alapkezelő Magyarországon

2024. június 30-i adat

15 év alatt...

1528 kg
kávé

10 455 kg
gyümölcsöt és
magvat

2124 doboz
fagyit

fogyasztottunk.

15 ÉV A MAKROGAZDASÁGBAN – NEM VOLT EGYSZERŰ, DE MEGÉRTE BEFEKTETŐI KOCKÁZATOT VÁLLALNI

dr. Regös Gábor, a Gránit Alapkezelő vezető közgazdásza

Hogyan alakult a magyar gazdaság és a befektetési piac az elmúlt 15 évben? Milyen kihívásokkal kellett szembenézni, és milyen eredmények születtek? Regös Gábor vezető közgazdászunk az elmúlt 15 év alapkezelői piaci környezetét és a befektetési szektort vizsgálta.

A 2009 és 2024 közötti időszakot makrogazdasági szempontból több részre tagolhatjuk, mely jelentős kihívásokkal és fejlődési szakaszokkal járt. Az időszak elejét a globális pénzügyi válság és annak következményei határozták meg, amely 2009-ben 6,6 százalékos GDP-visszaesést eredményezett Magyarországon. A kilábalás hosszadalmas volt, a gazdaság 2014-ben érte el ismét a 2008-as teljesítményszintet. Ezt követően a 2014 és 2019 közötti időszak fellendülést hozott: a gazdaság évente átlagosan 4,1 százalékkal bővült. Ezt az aranykort 2020-ban a Covid-19 járvány törte meg, ám a korábbi kedvező egyensúlyi helyzet miatt a gazdaság gyorsan újraindult, és 2021 második negyedévére elérte a járvány előtti szintet. 2022-től a magyar gazdaságot a szomszédunkban kitört orosz-ukrán háború és az ehhez kapcsolódó energiaválság, illetve geopolitikai konfliktusok tették próbára. Míg 2022-ben a gazdaság 4,6 százalékkal nőtt, 2023-ban már 0,9 százalékos csökkenés következett be. 2024 remélhetőleg egy új szakasz kezdete lesz: noha idén viszonylag alacsony, 1,5 százalékos körüli gazdasági növekedés várható, a következő években ennél dinamikusabb bővülés remélhető.

Az elmúlt 15 év hazánk szempontjából jól látható gazdasági felzárkózást jelentett: az egy főre jutó GDP vásárlóerő-paritáson 2009-ben még az uniós átlag 64,7 százaléka volt, míg 2024-re ez a szám 75,8 százalékra emelkedett. Bár ez komoly felzárkózást jelent, annak gyorsaságát tekintve a régiós középmezőnyben helyezkedik el.

A 2010-es években a magyar növekedés legfontosabb mozgatórugója a foglalkoztatás bővülése volt – és talán ez az az terület, ahol a legnagyobb sikereket értük el: a 2009-es 3,9 millióról 2023-ra 4,7 millióra nőtt a dolgozók

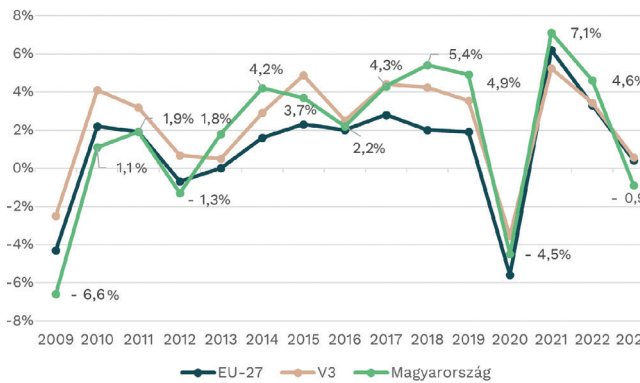
száma, és ezzel párhuzamosan a bérek is emelkedtek. A nettó keresetek reálértéke mintegy kétharmadával nőtt az elmúlt 15 évben – különösen jelentős volt az emelkedés a 2016 és 2019 közötti időszakban.

Az infláció változatosan alakult: míg az elmúlt tizenöt év átlaga 4,6 százalék volt, a 2022-es és 2023-as években inflációs sokk érte a gazdaságot, 14,5 és 17,6 százalékos értékekkel – a megnövekedett energiaárak, a magas kereslet, a gyengülő forintárfolyam nyomán. Az infláció idén várhatóan 4 százalék alatt lesz. Az inflációs folyamatokat követte az alapkamat alakulása is: 2012 augusztusában erőteljes kamatsökkentési ciklus indult, 2021-ben pedig a növekvő infláció miatt ismét a szigorítás időszaka kezdődött, amit csak 2023 májusától tört meg a monetáris politika normalizálódása. Az irányadó ráta így 2016 közepére 0,9 százalékra csökkent, majd 2022 szeptemberében 13 százalékra, majd októberben az effektív ráta 18 százalékra emelkedett. 2023-ban a monetáris kondíciók fokozatosan lazultak, így 2024 októberére az alapkamat 6,5 százalékra csökkent.

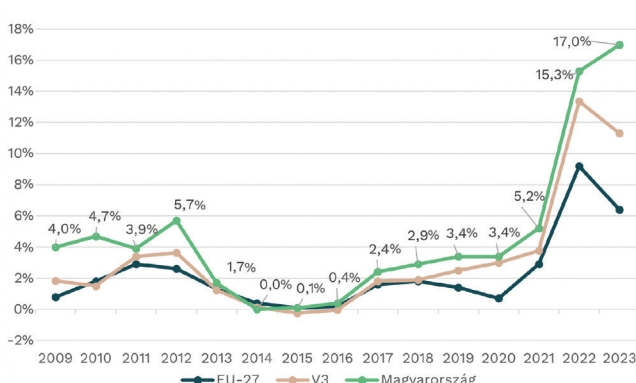
Az elmúlt 15 évben a befektetéseket tekintve megérte kockázatot vállalni: a BUX index a 2008-as válság óta közel hatszorosára nőtt, és a 10 éves állampapírok éves átlaghozama 5,26 százalék volt, valamivel meghaladva az inflációs szintet.

És hogy mit hoz a jövő? Remélhetőleg folytatódik a magyar gazdaság felzárkózása – akár a korábrinál erőteljesebb ütemben is. Ehhez szükség van az innováció és a hazai tulajdonú vállalkozások erősítésére, jól képzett munkaerőre – és persze reméljük, hogy a sikerhez a Gránit Alapkezelő is hozzá tud járulni.

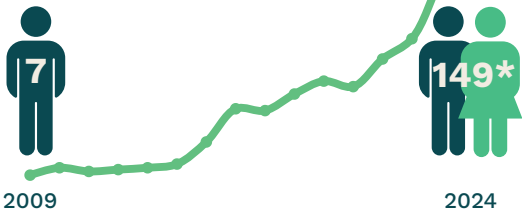
GDP-növekedés és infláció az EU-27 és a V3 átlagában, illetve Magyarországon



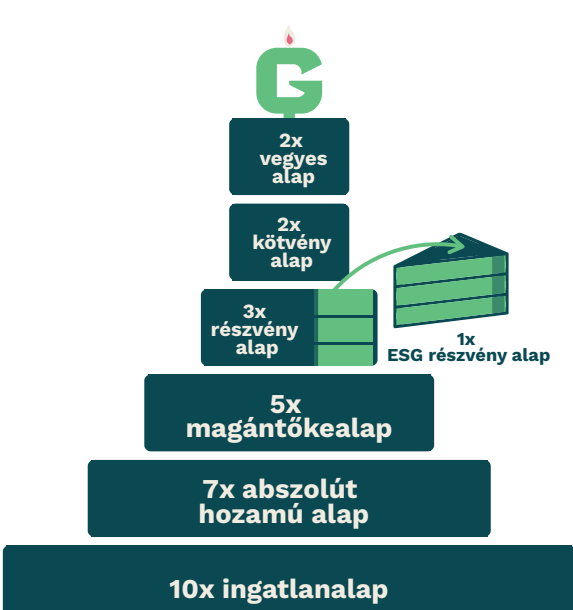
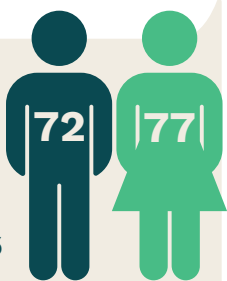
Forrás: Eurostat, Gránit Alapkezelő
Megjegyzés: Az inflációnál a harmonizált fogyasztói árindex értékét szerepeltettük.



Munkatársaink létszáma**



2024 őszén
77 nő és 72
férfi alkotja
a Gránit
Alapkezelő
és Grandum
Ingatlankezelő
csapatát.



A legnagyobb értékünk a szakembergárdánk



Mikesy Álmos, a Gránit Alapkezelő elnök-vezérigazgatója szerint a vállalat már túl van a küzdelmes kezdeti éveken, és mostanra egy dinamikusan fejlődő, közel 1100 milliárd forintos kezelt vagyonnal rendelkező műhellyé nőtte ki magát.

Interjú vezetői ars poeticáról, ingatlanszakértelemről, régiós tervekről, csöpögő csapatok gyors megszerelésének többlethozamban mérhető fontosságáról és arról, ha előre tekintünk, milyen vállalatot szeretnénk látni 2039-re a Gránit Alapkezelőből.

A Gránit Alapkezelő 15 éve indult. Ha a cég útja egy maratonfutás, hányadik kilométernél járunk most?

Ha a saját életutamra tekintek vissza, szinte egyidős a karrieremmel a vállalat, hiszen alig két évvel az Alapkezelő megalakulása előtt léptem a munkaerőpiacra, pályámat makrogazdasági elemzőként kezdtem. A Gránit Alapkezelőnél töltött – igazgatósági tagként negyedik, elnök-vezérigazgatóként második éve tartó – időszakom inkább egy építkezéshez hasonlítható, ahol a kezdeti kihívások után most egy dinamikusan fejlődő, ambiciózus hazai és nemzetközi célokat maga elé tűző vállalatot látunk. Ha egy maratonhoz hasonlítanám, akkor talán a nyolcadik kilométernél járunk. Már felvettük a tempót, de a java még hátravan.

Milyen vezetői ars poeticát vall?

Hiszek a szakértelemben, de a munka, a szorgalom és a hozzáállás legalább ilyen fontos. Nálunk semmi sem megtanulhatatlan, amit a saját példám is mutat. Legfeljebb pár százmillió forintnyi tárgyi eszköztulajdonunk van (kis túlzással: íróasztalok, székek), miközben a kezelt vagyonunk megközelítette

az 1100 milliárdos nagyságrendet – a legnagyobb értékünk az itt dolgozó szakemberek tudása.

A Gránit Alapkezelő az ingatlanbefektetések területén szerzett jelentős tapasztalatot. Miért érdemes az Önök alapjaiba fektetni?

Részvény-, kötvény- és ESG-befektetéseink mellett egyértelműen az ingatlanalapok terén felhalmozott tudásunk unikális. Adunk a prudenciára, a legmagasabb nemzetközi sztenderdeket követjük. Minőségi munka folyik, amihez még Londonból is sikerült hazacsábítani olyan kollégákat, akiktől magam is rengeteget tanulok. Lényeges változás, hogy 2023 decembere óta ismét saját csapattal kezeljük a hazai (Grandum Ingatlankezelő), illetve a szerbiai (Grandum Serbia) ingatlanokat, mert abban hiszünk, hogy a mindennapokban is megjelenő tulajdonosi szemléletnek hozzáadott értéke van: ahogy egy csöpögő csapat mellett nem sétálunk el, úgy a bérlői mix változása sem ér minket váratlanul. Ez a proaktív jelenlét egy olyan hozzáadott érték, ami akár több 10 bázisponttal magasabb hozamot generálhat befektetőinknek.



Mikesy Álmos közgazdász több mint 15 éves releváns üzleti tapasztalattal rendelkezik a kockázati tőke, magántőke és M&A területekről. Pályáját 2007-ben a Magyar Fejlesztési Banknál kezdte, részt vett a bankcsoport új alapkezelője, a Hiventures Zrt. felépítésében. 2021 áprilisában lett tagja a Gránit Alapkezelő igazgatóságának, amelynek 2023 februárjától elnök-vezérigazgatója.

Mikesy Álmos
Elnök-vezérigazgató

„Jelentős lépéseket teszünk annak érdekében, hogy a Gránit Alapkezelőt valódi zöld alapkezelőként tartsák számon” – hangzott el Öntől a nyáron. Mit jelent ez a gyakorlatban?

Azon vagyunk, hogy minél kisebb legyen a karbonlábnyomunk. A befektetéseink terén tehetünk a legtöbbet a zöld jövőért: nem véletlen, hogy a portfóliónk koronaékszere az ALTEO, amelynek a megújulóenergia-menedzsmenten van a fókusza. Az ALTEO-ba 2023 elején szálltunk be, idén nyárra pedig elértük, hogy a vállalaton keresztül a kezelt irodaházaink 35 százalékban megújuló energiát hasznosítsanak, messze meghaladva a 15 százalékos hazai megújuló-átlagot. A zöld szempontok az ingatlanportfóliónkban más módokon is határozottan érvényesülnek: kardinális kérdés, milyen minőségű épületekbe fektetünk, a felújításoknál pedig nem érjük be azzal, hogy az adott ingatlan szebb és dizájnosabb legyen, az energiahatékonyság legalább olyan lényeges.

A Gránit Alapkezelő nemzetközi terjeszkedésre is törekszik. Melyek a legfontosabb célpiacok?

Régiós stratégiai céljaink vannak: Budapest, Belgrád, Bukarest, Bécs és Bratislava (Pozsony)

– belső munkacímen „5B” koncepció. Szerbia mellett már Romániában is aktívak vagyunk, intenzíven tárgyalunk a célpiacokon. Illetve a közép-ázsiai régióban is keressük az izgalmas lehetőségeket.

Végezetül: mivel lenne leginkább elégedett újabb 15 esztendő múltán?

Nehéz megmondani 2024-ben, hogy mit jelent majd a digitalizáció 2039-ben, mindenesetre mai fejjel nagyon örülnék, ha az ügyfeleink elérésében és kiszolgálásában a lehető legmagasabb szinten lennének jelen a digitális eszközök, illetve 'Gránit Robi', tehát az automatizálás és a mesterséges intelligencia. Mindemellett vallom, hús-vér szakembereink magas hozzáadott értékű munkáját semmilyen robot vagy algoritmus sem fogja kiváltani. Ahogy a digitalizáció, úgy az ESG is kulcs a jövőbe, fenntartható, zöld alapkezelőként jó úton járunk. További szakmai célunk, hogy New Yorktól Pekingig nemzetközi szinten elismert ingatlanszakmai műhelyként tekintsenek majd ránk, ezzel együtt minél több helyen szeretnénk látni Magyarországon kívül a Grandum feliratot.

Komoly régiós szereplővé válik a Gránit Alapkezelő



Oláh Márton a kezdetektől a Gránit Alapkezelő közelében van: gyakorlatilag a vállalat indulásától kezdve végigkövette a cég fejlődését, növekedését. Hol elnökként, hol ügyvezetőként vagy vezérigazgatóként, jelenleg pedig igazgatósági tagként alakítja, formálja a munkát. Így az első 15 évről igazán „bennfentesként” tudott mesélni.

„Mindig úgy tartottam, hogy 150 főig illik név szerint ismerni a kollégákat, akikkel együtt dolgozunk, még ha nem is tudjuk túpontosan megmondani, mivel foglalkoznak. Ma már ennek a határán vagyunk, nagyjából 140-en dolgozunk az Alapkezelőnél” – mondta Oláh Márton igazgatósági tag, aki arra is kitért, hogy bár a Diófa név könnyen megjegyezhető volt, és össze is nőtt a vagyonkezeléssel, a Gránit elnevezéssel viszont egyszerűbb külföldön tárgyalni.

Meghagyott függetlenség

Az elmúlt 15 évben aktív szereplője volt a vállalat építésének, de a szakember szerint az eddig eltelt időt legalább két részre kell osztani. „Az első, a rövidebb Évgűrűk-, majd hosszabb Diófa-időszak Lantos Csaba jelenlegi energiaügyi miniszterrel a fedélzetén, később a Takarékbank tulajdonában, amely nagyjából 2010-től 2020-ig, a Covid-időszak elejéig tartott. A második „élete” a vállalatnak az Indotek Csoport megjelenésével kezdődött, most pedig a Gránit Bank felügyelete alatt bontakozik ki és fejlődik tovább” – hangsúlyozta Oláh Márton, megjegyezve, hogy az Alapkezelő többek között azért is volt mindig vonzó a dolgozóknak, mert nem egy nagybank „kényszer-gyereke”, hanem egy belülről organikusan növekedő, önálló szervezet. Éppen ezért bárki is volt a tulajdonos, az mindig meghagyta a vállalat függetlenségét, és ez most sincs másképp.

A Gránit Alapkezelő igazgatósági tagja bevallotta, hogy a nagybanki lakossági alapkezelés, ahol hasonló termékekkel dolgoznak a versenytársak, sohasem volt számára igazán vonzó. „Amikor elkezdtük a munkát, az első ötletünk az volt, hogy egy „boutique alapkezelőt” hozunk létre, amely kicsit a privát banki szolgáltatás felé nyúlik. Ezt végül nem sikerült megvalósítanunk, aminek számos oka volt. Ekkor jött egy új ötlet, és itt mindenképp meg kell említenem Biró Gergely nevét, aki az akkori vezérigazgató volt. Az ő nevéhez fűződik az irányváltás kezdete: együtt ballagtunk be a Magyar Posta vezetőihez és ajánlottuk fel, hogy csinálunk nekik egy saját ingatlanalapot. Valójában a Diófa üzleti szemmel látható története innen indult, mert a postai értékesítés sikere volt az első óriási ugrás az Alapkezelő életében” – nosztalgizált Oláh Márton, jelezve, hogy onnantól a korábbi értékpapíros gondolkodás mellé egy új, ingatlanos tudást és tapasztalatot kezdtek megtanulni és behozni a cég mindennapjaiba.

Unikális a három láb

Ma úgy látja, a Gránit abban különbözik a többi alapkezelőtől, hogy három vagyonkezelési területtel is foglalkozik: értékpapírok, kockázati tőke és ingatlan. Ez utóbbi kifejezetten egyedivé teszi, de plusz feladattal is jár. „Azt szoktam mondani, hogy az ISIN-kóddal rendelkező termékek, mint a kötvények vagy

Oláh Márton közgazdász, több mint 25 éves tőkepiaci tapasztalattal bír, különös tekintettel a befektetési és kereskedelmi banki, vagyonkezelési, illetve ingatlanpiaci befektetések irányításában. A CA-IB ügyvezető igazgatójaként, az FHB Bank vezérigazgatójaként, illetve a Diófa Alapkezelő elnökeként meghatározó szerepet vállalt a lakossági és intézményi vagyonkezelési, banki és tőkepiaci termékek fejlesztésében és forgalmazásában, valamint ezen cégek vezetésében.



Oláh Márton
Igazgatósági tag

részvények, a vásárlásuk után nem kérnek enni, jól elvannak digitális formában egy értékpapírszámlán. Ellenben az ingatlan olyan, mint egy kisállat: ha nem törődünk vele, „elpusztul”. Értem ezt úgy, hogy folyamatosan romlik az állaga, állandóan „szerelni kell rajta” valamit, a bérlők kegyeiért minden nap küzdeni kell, és hasonló nyalánkságok” – magyarázza a szakember, aki bár régóta foglalkozik ingatlanokkal, klasszikus „ingatlanosnak” mégsem mondaná magát. A kockázati tőke áll a legközelebb a szívéhez, amikor egyedi cégekkel, nehéz menedzsmenttel és komplex feladatokkal kell megbirkózni kint a terepen – az üzleti életben. Legmesszebb az eredeti szakmája fókusztermékei, az értékpapírok kerültek tőle, miközben korábban kétszer is megválasztották az év üzletkötőjének a Budapesti Értéktőzsdén.

Oláh Márton szerint minden korszaknak megvannak a félelmei, így annak is, hogy a digitalizáció elveszi a kereskedők, a befektetési tanácsadók, vagy a bankárok munkáját. Ez viszont egyelőre nem igazolódott be. „Természetesen vannak olyan területek a szakmában, ahol már robotokat alkalmazunk, de mindegyik mögött ott van a humánium. Ma pedig még inkább úgy érzem, hogy a pénzügyi szolgáltatások területén igenis szükség van az emberi hangra” – húzta alá. Előretekintve a következő 15 évre pedig úgy vélekedik, hogy megtartja az Alapkezelő a több lábon állást. Abban bízik, hogy addigra komoly nemzetközi, de legalábbis régiós szereplővé fejlődik a vállalat.

„Nagy terveink vannak, mind a hazai piacon, mind pedig külföldön. Ebben a jelenlegi tulajdonos, a Gránit Bank és a fölötte lévő BDPST Group maximálisan támogat minket. Keressük az egzotikus befektetéseket, de az ingatlanok területén Közép- és Kelet-Európa a fókusz.”

Szakmai műhely

Mikesy Álmos elnök-vezérigazgatóval és Barlai Róbert igazgatósági taggal mindenben számíthatnak egymásra, de Oláh Márton arra a legbüszkébb, hogy ez a stabilitás nemcsak hármójukra igaz, hanem az Alapkezelő egészére. „Lassan négy éve dolgozunk hárman együtt, sok időbe telt mire megtaláltuk a legmegfelelőbb embereket, és kialakítottuk a mostani felállást, de úgy érzem, megérte a befektetett munka. Kiváló szakemberek és tehetséges fiatalok is jöttek a vállalathoz, valódi szakmai műhely jött létre, büszke vagyok a csapatra!”

A Gránit stratégiája megkülönböztető erő



Bár magát nem tartja brókernek, mégis több mint 30 évnyi tőkepiaci tapasztalat áll mögötte. Barlai Róbert megjárta a bankok világát, a Gránit Alapkezelőnél pedig immár három éve az igazgatóság tagja, a cégnek korábban elnöke is volt. A szakember elárulta, hogyan lehet hajózni egy válságoktól viharos tengeren, és mi a legfontosabb az Alapkezelő életében.

Több mint harminc éve követi és formálja a hazai pénz- és tőkepiac fejlődését Barlai Róbert, aki 2021 januárjában érkezett az akkor még Diófa Alapkezelőbe, mint igazgatósági tag és elnök. „Egy teljesen új stratégia megvalósítására kértek fel. Tavaly aztán az új vezérigazgatónak átadtam az elnöki pozíciót, de ugyanaz a hármas – csak más felállásban – dolgozik tovább, akikkel elkezdtük, azaz Mikesey Álmossal és Oláh Mártonnal közösen döntünk. Elsősorban a tőkepiaci hozamgyártásból veszem ki a részem, ehhez a saját befektetési szemléletemmel, a nemzetközi banki tapasztalatommal tudok hozzájárulni” – mondta a szakember, akinek a befektetési csapat kialakításában is fontos a szerepe. A kollégák mentorálásába teszi bele azokat az inputokat, amivel hosszú távon az építkezést és a gondolkodást alakíthatja.

Minden a befektetőkért

Bő három évtizedes tőkepiaci tapasztalattal a háta mögött jó néhány válságot látott már a 2008–2009-es krízis előtt és azóta is. Forma–1-es hasonlattal élve úgy beszélt a válsághelyzetekről, hogy „az a pilóta, aki sok versenyen van túl, és néha össze is törte az autóját, az nemcsak tapasztalttá, hanem óvatosabbá is válik”.

Ennek megfelelően Barlai Róbert is óvatosabb lett, de bízik benne, hogy ezt a megfontolt stratégiaalkotást, és a minél alacsonyabb volatilitású hozamgenerálást az ügyfelek is értékelik.

A világgazdasági folyamatok alapján az igazgatósági tag úgy látja, hogy egyértelműen látszik a lassulás, problémák vannak az ellátási láncokkal, a globalizáció mértékével, miközben erősödik a protekcionizmus is. „Mégis, a háborúk, a német autóipar átalakulása, Amerika leeresztése, a kínai növekedési problémák, az előregedő társadalmak ellenére töretlen optimizmus jellemzi a tőkepiacokat. Ennek valamikor meg kell fordulnia, és ezeknek meg kell majd látszódnia a piaci árazásokban is. A 2010-es években megszokott világnak mindenképp vége van, ilyenkor értékelődik fel az óvatosság” – fogalmazott Barlai Róbert, aki szerint a Gránit Alapkezelő ezen a viharos tengeren is képes hajózni.

Unikális képesség birtokában

„A viharos tengeren néha becsap egy-egy hullám, de erre lehet tudatosan készülni. Mi arra rendezkedünk be, hogy nem csak fölfelé mennek az eszközárak, keressük azokat a stratégiákat, amelyekkel ezekre



Barlai Róbert
Igazgatósági tag

Barlai Róbert 1993-ban kezdte a pályáját a magyar tőkepiacon egy magán brókercégnél. 1999-től az Erste befektetési cégénél dolgozott, majd 2008-tól az OTP-nél ügyvezető igazgatóként a teljes bankcsoport tőkepiaci működésének felépítéséért felelt. A Budapesti Értéktőzsdének 2009-től majd egy évtizeden át volt az igazgatósági tagja, ezt a pozíciót a Gránit Alapkezelőnél 2021 óta tölti be.

a hullámokra választ tudunk adni” – magyarázta. Éppen ez az unikális képességük az, ami a különbséget jelenti a piacon lévő más vagyongazdálkodókkal szemben, hogy immár 15 éves ingatlanszakmai tudást halmoztak fel, vele együtt olyan ingatlan-hozamgyártást, ami másutt nincs. „Bármilyen válság lehet ugyanis, az ingatlan hozama teljesen máshogy viselkedik, mint az értékpapíroké. Ezt az eszközeink közé keverve, azonnali előny kerül az ügyfeleink kezébe. Nem véletlen, hogy a Magyar Posta Takarékszövetkezet Befektetési Alapja a legnagyobb sikertermékünk, amely több mint 41 ezer ügyfél befektetéseit foglalja magába. Ez a bizalom a legszebb bizonyítéka annak, hogy olyan értéket teremtünk, amit az ügyfelek is megértenek, sőt, értékelnek” – tette hozzá a szakember.

Barlai Róbert szerint nagyon nehéz szigetintézményként ügyfélkörhöz jutni vagy stabil növekedést elérni, egyáltalán „látszódní”. Éppen ezért a Gránit Bank nyújtotta háttérrel úgy értékeli, hogy az ügyfelek igénylik a diverzifikált termékpalettát, esetükben már láthatóvá is vált a szinergia. „Ahogy a bank és ügyfélköre, úgy a mi termékeink is egymásra találtak” – jelentette ki a Gránit Alapkezelő igazgatósági tagja, aki túl az első 15 éven, a következő 15-ben is növekedésre számít.

Tiszta szervezeti kultúra

„Az elmúlt két-három év bődületes fejlődést hozott, ezt az ütemet nem lehet mindig tartani. Ugyanakkor megfelelő értékesítési hálózattal, régiós jelenléttel, nemzetközi terjeszkedéssel, azzal a tudással, ami felhalmozódott a cégben, mind szakember-, mind menedzsmentoldalon, túlteljesíthetjük a piac növekedését. Van egy kidolgozott stratégiánk, annak mentén haladunk tovább” – sorolta. Például bíznak abban, hogy a Gránit digitális stratégiája olyan megkülönböztető erő lehet, amelyben az ügyfelek is felismerik az értéket. Noha Barlai Róbertnek 30 éves múltja van a szakmában, a csapatra a legbüszkébb. „Dolgoztam kicsi és nagy szervezetnél, de még egyetlen egynél sem, ahol ennyire tiszta szervezeti kultúra jött volna létre. Tiszta, szakmai vitákkal tűzdelt napi üzletmenetünk és életünk van, amit őszintén unikálisnak tartok, ez hatalmas érték.”

15 ÉV, 15 GONDOLAT



Mikesy Álmos, a Gránit Alapkezelő elnök-vezérigazgatója

„Hiszek a munkában és a szakértelemben, de a szorgalom és a hozzáállás legalább olyan fontos.”

„A legnagyobb értékünk az itt dolgozó emberek tudása.”

„A Diófa-Gránit márkanevváltás nemcsak a piacon talált kedvező fogadtatásra, hanem a kollégáink is büszkéek rá.”

„A magas hozzáadott értékű munkának 15 év múlva is lesz létjogosultsága.”

„Minél több helyen szeretnénk látni a Grandum feliratot.”



Oláh Márton, a Gránit Alapkezelő igazgatósági tagja

„Az ingatlanbefektetés olyan, mint egy kisállat: ha nem foglalkozunk vele, »elpusztul.«”

„A több lábon állás miatt egyedülálló és speciális a Gránit Alapkezelő.”

„Hiába dolgoznak már több területen robotok, az emberi hangra most még nagyobb szükség van.”

„A hozam nem hullik az ölünkbe, minden nap meg kell küzdeni minden egyes bázispontért.”

„Nem csak az ISIN-kódokat kell nézni, vagy számokkal dobálózni. Látni kell, hogy ezek mögött emberek, munkahelyek, életek, otthonok vannak.”



Barlai Róbert, a Gránit Alapkezelő igazgatósági tagja

„Az a pilóta, aki sok versenyen van túl, és néha összetörte az autóját, az nemcsak tapasztalttá, hanem óvatosabbá is válik.”

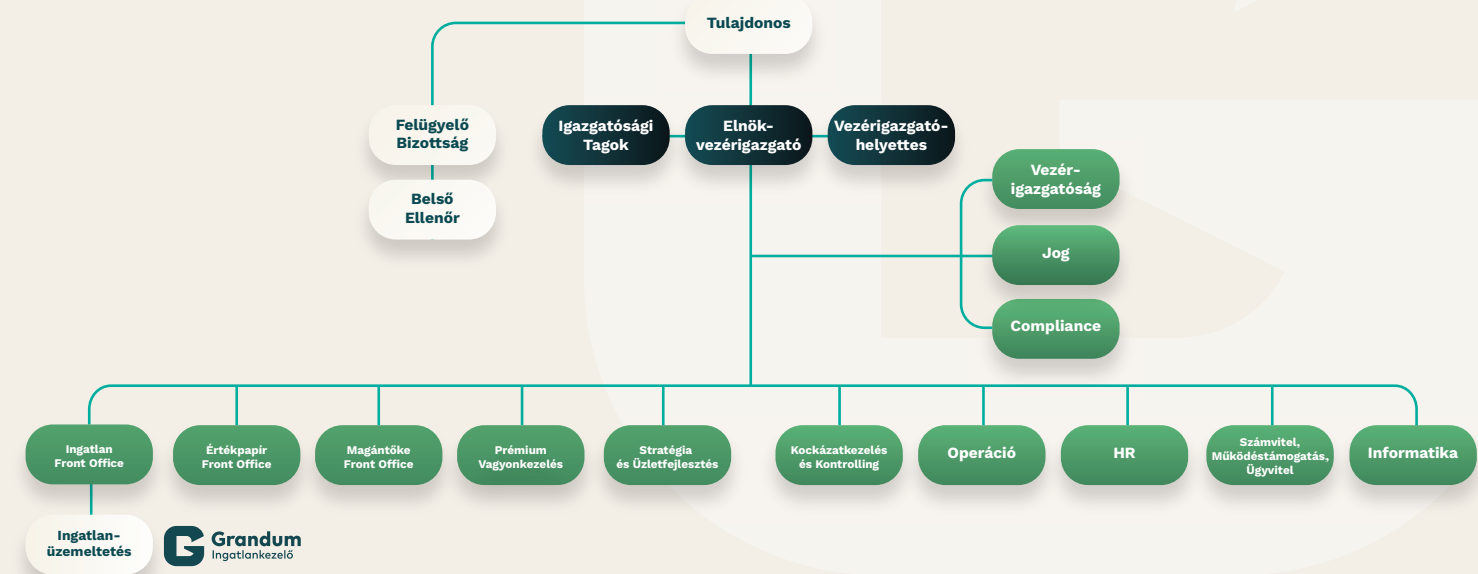
„Láthatóvá vált a szinergia, ahogy a bank és ügyfélköre, úgy a mi termékeink is egymásra találtak.”

„A viharos tengeren néha becsap egy-egy hullám, de erre tudatosan lehet készülni.”

„A tiszta szervezeti kultúra az, ami igazán unikálissá tesz egy vállalatot a piacon.”

„Azzal a tudással, ami felhalmozódott a cégben, túl tudjuk teljesíteni a piac növekedését.”

SZERVEZETÜNK



Indulásunk óta folyamatosan bővült és fejlődött szervezetünk, az elmúlt négy évben pedig még nagyobb sebességre kapcsoltunk és közel duplájára nőtt a létszámunk.

Napjainkban pedig már a mesterséges intelligencia is a működés részét képezi új „kollégánk”, 'Gránit Robi' személyében, aki dolgozóink munkáját segíti. Azonban nem ülünk fel az AI hype vonatra: szakembereink hús-vér tudása a Gránit Alapkezelő és a Grandum Ingatlankezelő sikerességének kulcsa.

AI: nem cél, hanem eszköz

Erdélyi Zombor általános vezérigazgató-helyettesünk a robotizációról:



„Nekem nemcsak feladatom a cég belső működésének optimalizálása, hanem szívügyem is a hatékonyság. Fontos, hogy ennek elérésében a robotizáció és az AI-megoldások beépítése nem cél, hanem eszköz. Hiszem, hogyha minél több gépies feladat elvégzését tudjuk robotokra bízni, annál több ideje szabadul fel a szakembereinknek. Fontos pluszidő, amit arra tudnak fordítani, hogy még több értéket teremtsenek a befektetőinknek. „A gép elveszi a befektetési alapkezelő szakembereinek munkáját!” tévhit helyett a következő jó pár év még arról fog szólni, hogy az automatizáció és az AI-megoldások révén a kollégáink munka-magánélet egyensúlya javuljon. Minden napi robotizált 30 perc siker. Főleg, ha azt a túlórából faragjuk le.”

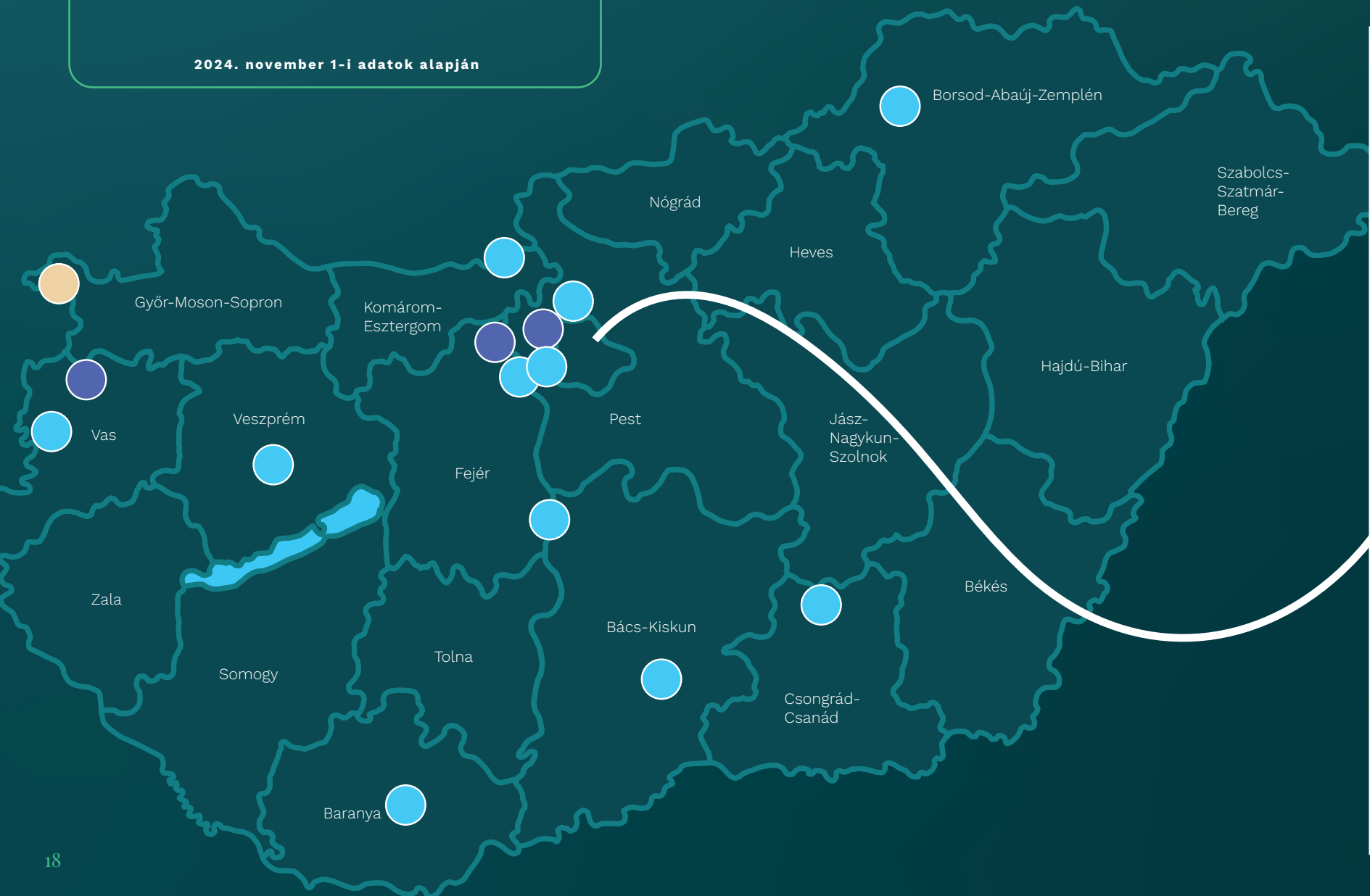
INGATLANSPECIALISTA ALAPKEZELŐ

A Gránit Alapkezelő már közel 1100 milliárd forintos vagyont kezel intézményi partnerei, lakossági és prémium-vagyonkezelt ügyfelei, illetve magántőke-befektetői számára. Ezen belül az ingatlan befektetési alapokban kezelt vagyon értéke meghaladja a 400 milliárd forintot. Az Alapkezelő befektetési tevékenysége során kiemelten fontos az ingatlanbefektetés, amelynek részeként kezeli többek között Magyarország 3. legnagyobb lakossági ingatlanalapját, a Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Befektetési Alapját.

INGATLANALAPJAINK KÖZVETLEN TULAJDONÁBAN LÉVŐ INGATLANOK:

Logisztika	3
Kiskereskedelem	14
Irodaház	7
Lakás	110
Egyéb	6

2024. november 1-i adatok alapján



Grandum Ingatlankezelő

A Grandum márka alatt összpontosulnak a Gránit Alapkezelő ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásai és céljai. A Grandum Ingatlankezelő a Gránit Alapkezelő 100 százalékos leányvállalata, a Gránit csoport tagja. PM-cégünk menedzseli az Alapkezelő portfóliójában lévő bruttó 280 ezer négyzetméternyi ingatlanállományt – a piacon egyedülálló módon.

A portfólióhoz exkluzív, A kategóriás irodaházak, mint az Alkotás Point, Green House, V17, és az Infopark A, E, G épületek; nyüzsgő retail egységek, például a Shopmark bevásárlóközpont és a Zone Park-hálózat; modern ipari parkok (Dél-pesti Üzleti Park) tartoznak.

Az ingatlanüzemeltetési leányvállalat teljes körű ingatlankezelési szolgáltatást nyújt, a legtöbb ingatlanszektor lefedve. Az energetikai és fenntarthatósági szolgáltatásoktól a létesítménygazdálkodásig kiterjedően átfedi a teljes üzemeltetési folyamatot. Szakembereinkkel közösen emelhetjük az üzemeltetési folyamatok színvonalát és javíthatjuk az ingatlanokhoz kapcsolódó élmény faktort. A magas szintű üzemeltetés az ingatlanalapok teljesítményében, a hozamokban, valamint a befektetők és a bérlők elégedettségében is visszatükröződik.



Grandum Serbia

A Gránit Alapkezelő 2024 elején – első külföldi terjeszkedéseként – lépett Európa egyik legdinamikusabban fejlődő ingatlanpiacára és vette át 11 prémium irodaház kezelését Belgrádban egy magántőkealapon keresztül.

Az összesen 122 175 négyzetméternyi bruttó bérbeadható területtel bíró ingatlanok 5 üzleti parkban találhatóak. Választásunk azért esett a balkáni régióra, és azon belül is Szerbiára, mivel az ország európai uniós tagországokat is meghaladó növekedési potenciállal bír. A közel 1,5 milliós népességű főváros ingatlanpiaca felívelő pályán van, miközben a település kiváló földrajzi és logisztikai elhelyezkedéssel rendelkezik. A tranzakcióval Alapkezelőnk a belgrádi irodapiac egyik legjelentősebb szereplőjévé vált.

Ha Gránit, akkor Zöld Alapkezelő

Az ESG vitathatatlanul egy globális megatrend, gyakorlatilag minden megmozdulásunkat meghatározza a fenntarthatósági szemlélet. Ennek jegyében látványos energiakorszerűsítési beruházásokat hajtunk végre, ráadásul 2025-ben már 35 százalékban megújuló energiával üzemeltetjük az általunk kezelt ingatlanokat.

A fenntartható és felelős befektetéseket szívügyünknek tekintjük, ez egyrészt vállalatunk belső felelősségérzetéből is fakad, másrészt az alapjaink befektetői, finanszírozói és az általuk tulajdonolt ingatlanok bérlői felől is folyamatosan jelentkeznek ezek az elvárások. Kifejezetten büszkék vagyunk arra, hogy a „világoszöld” (SFDR 8-as) Jövőkép ESG alapunk az egyik legjobb hozamteljesítményt nyújtja ebben a kategóriában a hazai piacon. Ahogy Böröczky Dezső stratégiai és üzletfejlesztési vezető fogalmazott: „a hozam és kockázat korábbi kétdimenziós logikája mellett egyre nagyobb hangsúlyt kap harmadik dimenzióként a fenntarthatóság, mint befektetői szempont.”

A Gránit Jövőkép ESG Részvény Alap célja az SFDR 8. cikke szerinti környezeti jellemzők előmozdítása, ennek érdekében elsősorban a fejlett piacokon (jellemzően az USA és Európa) kiválogatja azokat az egyedi részvényeket és részvényekbe fektető kollektív befektetési formák értékpapírjait, amelyek hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez vagy az ahhoz való alkalmazkodáshoz.

A közeljövő egyik legfontosabb stratégiai célja az Alapkezelő által kezelt egyes ingatlanalapok

zöldítése, az SFDR 8-as besorolás elérése révén. „A lehető legenergiahatékonyabb működésre törekszünk, amelynek részeként napelemeket telepítünk a Green House irodaházban, a teljes gépészetet megújítjuk az Alkotás Point és Tabán Irodaházakban, illetve a Shopmark bevásárlóközpontban. Minden épületünkön a közös területet LED-es izzókkal szereljük fel, korszerű energiamérési és optimalizálási rendszert telepítünk” – ragadott ki néhány példát Ruzsinszki Tibor ingatlan befektetési igazgató.

Az ESG-alapok – köztük a fenntartható minősítésű ingatlanalapok – egyre nagyobb népszerűségnek örvendenek Európa-szerte, a tőke a felelős befektetések felé vándorol. Mivel az EU-ban az épületek az energiafelhasználás 40, illetve a szén-dioxid-kibocsátás 36 százalékáért felelnek, az ingatlanszektor kulcsfontosságú a karbonlábnyom csökkentésében. Meghallva az idők szavát, ebbe az irányba halad a Gránit Alapkezelő is: az általa kezelt ingatlanokat 2025-ben az ALTEO Energiakereskedő látja el villamos energiával, 35 százalékban tiszta, megújuló forrásból, saját tulajdonú vagy általa menedzselte naperőművei segítségével. Viszonyításképp a kezelt ingatlanok teljes éves fogyasztása 28 GWh.

Támogató közegben alkotunk



A közösségre és a munkavállalókra fókuszáló felelősségvállalási stratégia hatja át a Gránit Alapkezelő CSR-tevékenységét. Társaságunk az edukációt helyezi az előtérbe, ugyanis a munkavállalói jóllét és a vállalati kultúra erősítése mellett kiemelt terület a tehetséggondozás és a pénzügyi tudatosság fejlesztése.

Az idén 15 éves Alapkezelőnk számára rendkívül fontos, hogy kollégáinknak ne csak professzionális, hanem barátságos és támogató környezetet is biztosítsunk. Ennek érdekében többféle juttatás és program áll a munkavállalóink rendelkezésére. Az Alapkezelőnél igyekszünk minden lehetőséget megragadni, hogy támogassuk a kollégákat az egészséges életmód kialakításában, legyen szó akár mindennapi sportolásról vagy éppen közösséget is építő sportversenyeken való indulásról. Rendszeresen szervezünk közösségi eseményeket, jótékony célú rendezvényeket, ahol a kollégák munkán kívül, de együtt lehetnek és érdekes előadásokon vehetnek részt, vagy akár sportolhatnak, például együtt gyűrhetik le a kilométereket a 2024-es Spar Budapest Maratonon debütált Gránit Futóklub közös versenyésein.

A Gránit Alapkezelőnél nemcsak egy szlogen, hogy családbarát munkahely vagyunk, hanem sokat teszünk is azért, hogy ez a gyakorlatban is megvalósuljon. Fontos alapelvünk a munkamagánélet optimális egyensúlyának kialakítása, ezért természetes a rugalmas munkabeosztás és az otthoni munkavégzés biztosítása, de akár a munkaórák csökkentése és a magánéleti krízisek megoldásának támogatása is. A kollégák által a legkedveltebb kezdeményezés a nyári gyermekfelügyelet, amivel a családok számára könnyítjük meg a nyáriszünet nehézségeit.

A Gránit Alapkezelő CSR-stratégiájának alappillére a tehetséggondozás és a pénzügyi tudatosság fejlesztése, különösen a fiatal generációk körében. Ennek szellemében támogatjuk a középiskolások pénzügyi ismereteinek bővítését célzó versenyeket, mint például a „Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis!” vagy a „Pénzmesterek” fiatalokat megmérettető programokat. Emellett a Heller Farkas Szakkollégiummal való, több évre visszatekintő

együttműködés révén több kezdeményezés megvalósítását segítjük, de például olyan kevésbé népszerű sportágak népszerűsítéséhez is hozzájárulunk, mint a sakk, a Hűvösvölgyi Sakkiskola Sport Club támogatásával.

Erdélyi Zombor vezérigazgató-helyettesünk a Nemzetközi Sakkszövetség (FIDE) világranglistáján jegyzett sakkmeister, így látja a kapcsolódást hobbija és szakmája között:

„A sakk és a gazdaság közös pontja a komplexitás és a bizonytalanság: mindkét területen folyamatosan mérlegelni kell a lehetséges lépéseket, és felkészülni a váratlan helyzetekre. Ahogy a sakkban is kulcsfontosságú a stratégiák előzetes kidolgozása és a változó körülményekre adott gyors reakció, úgy a befektetési döntésekben is elengedhetetlen a rugalmasság és az alapos előrelátás.”

Számos közösségi kezdeményezésben is szerepet vállalunk a Gránit Alapkezelőnél, amelyek célja, hogy a helyi és országos közösségek életminőségét javítsák. A Shopmark bevásárlóközpontban rendszeresen rendezünk veradásokat, illetve helyszínt biztosítunk a Down Alapítványnak saját készítésű dísz tárgyak értékesítéséhez. Emellett évről évre természet- és állatvédelmi örökbefogadói napot is szervezünk, ahol a látogatók megismerkedhetnek a felelős állattartás alapjaival.

Alapkezelőnkben hiszünk benne, hogy érdemes nyitottnak lenni az új kezdeményezésekre is, így támogatjuk kollégáinkat ötleteik megvalósításában és új jótékonyági projektek felkarolásában, legyen szó adománygyűjtésről vagy akár árvízi védekezésben való közreműködésről.

További információk
a Gránit Jövőkép
ESG Részvény Alapról:



SZÜLETÉSNAPI ÜZENETEK



A 90-es években – amikor Majka szerint mindenki táncolt – mi alakítottuk meg talán az első alapkezelőt, azt CA-IB Befektetési Alapkezelőnek hívták. Fiatal, nagyon tehetséges emberekkel (akik később az alapkezelői szakma nagy veteránjaivá váltak) dolgoztunk együtt, sok újdonságot sikeresen vezettünk be a magyar piacra, mint a legendás pénzpiaci alapot, a CAPPA-t. Már akkor is világos volt számunkra, hogy a retail befektetési alap mellett szükségünk van intézményi befektetői háttérre is. Így kezdtünk el – többek között – vagyonkezelési szolgáltatást nyújtani egy önkéntes nyugdíjpénztárnak, amely javaslatunkra a Diófa nevet választotta. A névválasztásnak nagyon egyszerű oka volt: gyerekként nagyapámmal ültettünk a tokaji telkünkön egy diófát. Az öregnek az volt a hitvallása, hogy diófát az ember a gyerekeinek, ám leginkább az unokáinak ültet, mivel az nagyon lassan nő, de generációknak biztosítja a termését. Ezzel a szemlélettel jól tudtunk együtt élni, úgy éreztük, újra lehetőségünk adódott (a szocializmus elmúltával), hogy hosszú távra építkezzünk, befektetőink hosszú távra képesek legyenek előre tervezni, megtakarítani.

2010-ben, a magánnyugdíjpénztári rendszer radikális átalakításakor már magánbefektetőként, egy kisebb befektetési alapkezelőt vásároltunk meg. Triviális volt, hogy átnevezzük Diófára – a korábbi alapkezelő addigra beolvadt egy jóval nagyobbba. Marcival – Oláh Márton, ma is Igazgatósági tag itt – a nem kedvező körülmények ellenére is úgy döntöttünk, újra belevágunk ebbe a szakmába.

A többit már ismerik az olvasók. Azt hiszem, azóta semmit sem változott az alap mondanó: hosszú távra tervezni, szakmai – és morális – alázattal kezelni mások ránk bízott pénzét. Olyan brandet építeni, amely kiállja az idők próbáját, tudni, hogy az ügyfelek bizalmából létezzünk és élünk, megbízhatóan és elkötelezetten dolgozni azért, hogy közép-hosszú távon az ügyfelek úgy érezzék: jó helyre tették a pénzüket. Ez az alapja, hogy a tulajdonosok is sikeresek legyenek. Ma már Gránit Alapkezelőként él tovább a cég, remélem, hogy – a nomen est omen jellege jegyében – tovább viszi azt, amit anno mi teremtetünk.

Minden jót, sikereket, és elkötelezett csapatmunkát kívánok a cégnek, munkatársainak, és ügyfeleinek is!

Lantos Csaba
Energiaügyi miniszter



Tisztelt Gránit Alapkezelő-csapat!
Szívből gratulálok a 15. születésnapotok alkalmából, és köszönöm a Prémium Pénztárcsoport számára nyújtott 10 éves kiemelkedő szolgáltatást. Az elmúlt évek során bebizonyítottátok, hogy a megbízhatóság és a szakértelem a siker kulcsa. Tudjátok, hogy a nyugdíjpénztárakat a hozamaik alapján értékelik az ügyfelek, és ezek a hozamok a Ti munkátoknak az eredményei. Így a mi ügyfeleink elégedettsége a Ti kezetekben van. További sikeres éveket kívánok Nektek!

Pataki Tímea,
a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke



Szívből gratulálok a Gránit Alapkezelőnek 15. születésnapja alkalmából! Számomra imponáló az a fejlődés, ami az alapkezelőben az elmúlt másfél évtizedben végbement. Ez a siker az itt dolgozó szakemberek munkájának köszönhetően hozzájárult a magyar pénzügyi piac erősödéséhez.

Eredményes befektetéseket és elégedett ügyfeleket kívánok a következő 15 esztendőben is!

Kadocsai Péter,
a VIG Alapkezelő elnök-vezérigazgatója



Hat évvel ezelőtt pályázatával, éles versenyben választotta ki az akkori Diófa Alapkezelőt az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár az ingatlanbefektetései kezelőjének. A hosszú évek gyümölcsöző tapasztalata, jó befektetési eredményei alapján kijelenthetjük: szakmailag elkötelezett, felkészült vezetőkkel és munkatársakkal rendelkező, megbízható partnerrel van szerencsénk együtt dolgozni.

Boldog születésnapot kívánok a Gránit Alapkezelő valamennyi munkatársának a 30 éves Aranykor Nyugdíjpénztár nevében a további sikeres együttműködés reményében!

dr. Hardy Ilona,
az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár alapító elnöke



A Gránit Alapkezelő 15 évvel ezelőtti indulása óta elismerésre méltó utat járt be, olyan dinamikus fejlődő és innovatív alapkezelővé válva, amely aktívan formálja az ESG-befektetések jövőjét is. A zöld elkötelezettség, a szakmai kiválóság és a bizalomra épülő emberi kapcsolatok alapvető közös értékeink. Szívből gratulálok e jeles évfordulóhoz és örömmel tekintek a további közös együttműködés elé!

Ifj. Chikán Attila,
az ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt. elnök-vezérigazgatója

Gránit Alapkezelő, 2024

