

**Prensa Capgemini**

Paqui López/Ángeles García Molero

Tel: +34 916577000

Sofía García/Leticia Alonso

Tel: +34 91 531 23 88



[@Capgemini\\_ES](#)



[Facebook.com/CapgeminiSpain](https://www.facebook.com/CapgeminiSpain)

**Según el Informe Mundial de la Riqueza 2016 elaborado por Capgemini**

**La riqueza de los millonarios se ralentiza en Norteamérica, mientras que en Asia-Pacífico se disparan tanto el número de millonarios como su nivel de patrimonio**

- La región Asia-Pacífico arrebató por primera vez la primera posición a Norteamérica
- El número de millonarios en España aumentó en 15.000 personas en 2015 y desde 2008 se ha incrementado un 50%
- Se prevé que la riqueza mundial de las grandes fortunas alcance los 100 billones de dólares para 2025

Madrid, 23 de junio de 2016. La riqueza de la población mundial con elevado patrimonio (HNWI)<sup>1</sup> (comúnmente, «millonarios» o «grandes patrimonios») creció un discreto 4% en 2015, mientras que en Asia-Pacífico aumentó un sorprendente 10%, lo que la convierte en la región con mayor riqueza HNWI del mundo, según revela la XX edición del Informe Mundial de la Riqueza (World Wealth Report, WWR) dado a conocer hoy por [Capgemini](#). Esta es la primera vez que Asia-Pacífico se sitúa por delante de Norteamérica tanto en población de millonarios como en el volumen de riqueza que concentran. A cierre de 2015, Asia-Pacífico contabiliza 5,1 millones de individuos con grandes fortunas que representan un volumen de riqueza de 17,4 billones de dólares, mientras que Norteamérica registra 4,8 millones y 16,6 billones de dólares, respectivamente.

En 2015, la riqueza mundial HNWI alcanzó los 58,7 billones de dólares y la población HNWI creció un 4,9%, hasta los 15,4 millones de individuos. Desde 1996, el crecimiento mundial de la riqueza en manos de los grandes patrimonios se ha multiplicado por cuatro, rozando los 59 billones de dólares y, si se mantienen las tímidas tasas de crecimiento actual, se prevé que alcanzará los 100 mil millones de dólares en 2025.

---

<sup>1</sup> *High Net Worth Individuals* (HNWI): Población o individuos con elevado patrimonio son aquellos con un patrimonio superior al millón de dólares en activos invertibles, exceptuando la residencia principal, piezas de coleccionista, bienes fungibles y bienes de consumo duraderos. Comúnmente, también denominados millonarios, grandes patrimonios o grandes fortunas.

En España, el número de millonarios aumentó en 15.000 individuos, hasta cerrar 2015 con casi 193.000. Esta cifra representa un crecimiento del 8,4% con respecto a 2014 y es el mayor incremento de población HNWI registrado en Europa, seguido de Países Bajos (7,9%), Francia (5,9%) y Alemania (5,6%). Asimismo, si se compara con respecto al año 2008, el número de millonarios en España aumentó un 50%, desde los 127.100 de hace ocho años.

Además de estos niveles de riqueza sin precedentes a nivel mundial, el informe apunta que sólo un tercio (32%) de esta riqueza de las grandes fortunas es gestionada por gestores patrimoniales, lo que sin duda representa para ellos tanto un reto como una oportunidad de consolidar activos.

*«Es increíble que sólo un tercio de la riqueza HNWI esté gestionada por sociedades de gestión de patrimonio. Esto muestra el gran potencial de crecimiento que tienen aquellas firmas que combinen capacidades digitales y FinTech con el saber hacer y la intervención humana, para ofrecer servicios de última generación a sus clientes»,* explica Anirban Bose, responsable de banca y mercados de capitales de la unidad de Servicios Financieros de Capgemini. *«Las empresas que ofrezcan al cliente una experiencia totalmente digital, basada en altos niveles de confianza y en agilidad, flexibilidad y facilidad de uso, estarán en buena posición para convertirse en líderes en el futuro».*

### **La región Asia-Pacífico impulsará el crecimiento de grandes fortunas durante la próxima década**

A lo largo de la última década, Asia-Pacífico ha doblado la riqueza y la población de millonarios. La riqueza HNWI aumentó un 10% en 2015, lo que supone casi cinco veces el crecimiento de la riqueza HNWI registrada en Norteamérica, que fue del 2% y desaceleró de forma sustancial el crecimiento del 9% de 2014. Como previsión más audaz, si los mercados de Asia-Pacífico mantienen su tasa de crecimiento del periodo 2006-2015, la región llegará a representar dos quintos de la riqueza mundial de las grandes fortunas dentro de diez años (más que Europa, Latinoamérica, Oriente Medio y África juntos).

Con respecto a la población HNWI, Asia-Pacífico experimentó un ascenso del 9% durante el año, tras superar con creces al de Norteamérica (2%) y casi doblar al europeo (5%). Japón y China son los motores de la zona pues aglutinaron cerca del 60% del crecimiento de la población mundial HNWI en 2015.

Latinoamérica se vio penalizada por el bajo rendimiento de Brasil, donde decreció tanto la población de millonarios (-8%) como su riqueza (-6%).

Debido al impacto negativo de Latinoamérica, la riqueza conjunta del segmento ultra-HNWI (UHNWI<sup>2</sup>) (comúnmente, “multimillonarios”), conductora de la riqueza mundial HNWI en los últimos cuatro años, no repitió su alza habitual en 2015 (4,2% respecto al crecimiento medio del 7,9% entre 2010 y 2014). Sin embargo, sin contar con el efecto de Latinoamérica, la riqueza UHNWI creció más que la de otros segmentos de ricos, tanto en 2015 como el periodo 2010-2014.

### **Las empresas de gestión patrimonial tienen la oportunidad de atraer más clientes**

Según el informe, las empresas de gestión de patrimonio están en buena posición para captar una parte mayor de la tarta creciente de riqueza y población HNWI. En 2015, los millonarios mostraron mucha más confianza en las empresas de gestión de patrimonio (+17 puntos porcentuales) y en los mercados financieros (+30 puntos) respecto al año anterior. Además, las grandes fortunas mantuvieron la confianza en sus gestores patrimoniales y un 68% afirmó estar satisfecho con la relación con sus agentes y dispuesto a consolidar un mayor número de activos con ellos.

No obstante, la actividad de la gestión patrimonial aún tienen el reto de cubrir una mayor parte de los activos invertibles de los millonarios. Según el informe, en 2015 el 35% de la riqueza de los más acaudalados era esencialmente líquida —cuentas bancarias, dinero físico—, mientras que el 32% estaba gestionada por firmas de gestión patrimonial. Por otra parte, los millonarios menores de 40 años son los menos proclives a contratar gestores de patrimonios (28%) y, por regiones, son los millonarios norteamericanos los más proclives a contar con ellos (39%).

### **El aprovechamiento de los altos niveles de confianza es determinante para los gestores de patrimonio**

Para ayudar a las empresas de gestión patrimonial a incrementar los niveles de confianza y atraer a más millonarios, el estudio de Capgemini identifica las características que éstos suelen buscar en un servicio de este tipo. Los tres aspectos principales que buscan son: asesoramiento en inversión (47%), conocimiento profundo en planificación financiera (40%) y acceso a inversiones (40%). Además, el informe señala que casi la mitad de los millonarios (48%) se centra en invertir para crecer. Este enfoque desencadena la tendencia a destinar más activos a inversiones alternativas, por lo que las sociedades de gestión patrimonial podrían tener que ampliar sus conocimientos en inversión, más allá de los títulos de renta variable. Por último, el estudio constata que los millonarios empiezan a preferir los modelos de comisión de rentabilidad, lo que exigirá a estas entidades financieras la revisión de sus modelos de retribución tradicionales.

---

<sup>2</sup> *Ultra High Net Worth Individuals* (HNWI): Dentro de la población total de elevados patrimonios, los ultra-NHWI son los individuos que en particular tienen un patrimonio de 30 millones o más de dólares en activos invertibles.

## **El Informe Mundial de la Riqueza cumple 20 años**

El informe de Capgemini de este año incluye una retrospectiva 20 años atrás de la evolución de los grandes patrimonios, marcada por su resistencia, incluso durante la crisis financiera, así como por la preponderancia de diferentes tendencias, como el auge de inversión de impacto social y el cambio tecnológico. Con vistas al futuro, el estudio prevé que el ritmo de cambio se acelerará con la transformación disruptiva de cuatro áreas clave: clientes, operaciones, regulación y tecnología digital. Igualmente, el escenario de cambio abarcará diferentes asuntos, incluyendo la volatilidad del mercado, el impacto de transferencia de riqueza, la presión sobre el modelo tradicional de retribución de las gestoras patrimoniales, la aceleración de la estandarización de la cadena de valor, el énfasis normativo en la obligación fiduciaria y la disrupción que representan las Fintech. Las asignaciones presupuestarias tendrán que ajustarse para responder a la transformación, de manera que reflejen la dinámica cambiante y la nueva realidad de la industria.

**El Informe Mundial de la Riqueza (World Wealth Report) de Capgemini** es la fuente de referencia para conocer la evolución de los grandes patrimonios (HNWI), su riqueza y las condiciones mundiales y económicas que impulsan el cambio en el sector de la gestión de patrimonios. Esta vigésima edición incluye las conclusiones de los trabajos de investigación más profusos que existen sobre perspectivas y comportamiento de HNWI. El estudio también incluye la encuesta mundial de perspectivas de los HNWI (Global HNWI Insights Survey 2016), realizada entre más de 5.200 individuos con elevado patrimonio en 23 mercados en Norteamérica, Latinoamérica, Europa, Asia-Pacífico, Oriente Medio y África, con el objetivo de analizar los niveles de confianza de los HNWI, las decisiones de asignación de activos, las perspectivas sobre el impacto social, así como el asesoramiento en gestión patrimonial que demandan y preferencias de servicios. Además, la encuesta a gestores de patrimonio (Wealth Manager Survey 2016) realizada entre más de 800 profesionales en 15 mercados en Norteamérica, Latinoamérica, Europa y Asia-Pacífico, para evaluar el papel cambiante del gestor patrimonial.

Si desea más información, visite la página interactiva del informe: [www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com).

## **Acerca de Capgemini**

Con más de 180.000 empleados repartidos en más de 40 países, Capgemini es un líder mundial en consultoría, tecnología y outsourcing. En 2015, Capgemini alcanzó unos ingresos globales de 11.900 millones de euros. En colaboración con sus clientes, Capgemini crea y proporciona las soluciones tecnológicas, digitales y de negocio que mejor responden a sus necesidades y que les permiten ser innovadores y competitivos. Siendo una organización profundamente multicultural, Capgemini ha desarrollado su propia forma de trabajar, la [Collaborative Business Experience™](#), basada en su modelo de producción [Rightshore®](#).

Para más información: [www.es.capgemini.com](http://www.es.capgemini.com).

*Rightshore® es una marca registrada perteneciente a Capgemini*

La unidad de Servicios Financieros de Capgemini ayuda a los bancos, firmas del mercado de capitales y aseguradoras a hacer frente a las disrupciones del sector con negocios innovadores y soluciones que crean valor tangible. Un equipo de 45.000 profesionales de servicios financieros de todo el mundo trabaja en diferentes países, dominios y tecnologías para apoyar a sus clientes. La unidad de Servicios Financieros de Capgemini aporta su reconocido conocimiento de la industria financiera, estando a la cabeza en conocimiento del mercado y contando con más de 25 años de excelencia en el cumplimiento de los compromisos con sus clientes.

Para más información: [www.capgemini.com](http://www.capgemini.com) y [www.capgemini.com/financialservices](http://www.capgemini.com/financialservices).

Contacta con los expertos en gestión de patrimonio de Capgemini en la sección Expert Connect de servicios financieros <http://www.capgemini.com/experts/financial-services>.

El World Wealth Report 2016 y otros documentos están disponibles para tu iPad a través de la aplicación de Capgemini Financial Services Insights. Descárgala a través de iTunes [aquí](#).