

**Prensa Capgemini**

[Paqui López/Ángeles García Molero](#)

Tel: +34(91)6577000

 [@Capgemini\\_ES](#)

 [Facebook.com/CapgeminiSpain](#)

Según el último Informe Anual sobre la Riqueza en el Mundo (World Wealth Report 2015)

## **La población de individuos con elevado patrimonio y sus niveles de riqueza alcanzan nuevos máximos**

**Norteamérica y Asia-Pacífico lideran 2014, y se espera que el crecimiento en Europa se acelere en los próximos seis años**

Madrid, 17 de junio de 2015 – El sólido rendimiento de la economía y del mercado de valores ha contribuido a la creación de cerca de un millón (920.000) de nuevos millonarios a nivel global en 2014, la población mundial con elevados patrimonios (High Net Worth Individuals, HNWI<sup>1</sup>, por sus siglas en inglés) creció tanto en número como en volumen de riqueza hasta alcanzar los 14,6 millones y los 56,4 billones de dólares respectivamente. Esto refleja un aumento de alrededor del siete por ciento, más o menos la mitad de la tasa de crecimiento del año anterior, según el Informe Anual de la Riqueza en el Mundo 2015 (WWR) publicado hoy por [Capgemini](#) y [RBC Wealth Management](#). El informe señala que mientras que la gran mayoría de la población de HNWI y la riqueza se distribuye de manera relativamente uniforme entre Norteamérica, Europa y Asia-Pacífico, la región de Asia-Pacífico creció a un ritmo más rápido y es ahora la región donde se concentran más individuos con elevados patrimonios, HNWIs.

Mientras que Norteamérica sigue ocupando la primera posición en cuanto a la riqueza de los HNWI, que asciende a 16,2 billones de dólares frente a los 15,8 billones de dólares de Asia-Pacífico y los 13 billones de Europa, el crecimiento de la riqueza en Asia-Pacífico (11 por ciento versus nueve por ciento de Norteamérica y 4,6 por ciento de Europa) se espera que continúe. De hecho, se espera que Asia-Pacífico ocupe la primera posición en riqueza de los HNWI antes de finalizar el año 2015.

Asia-Pacífico también incrementó la población de sus HNWI a un ritmo más rápido que el resto del mundo

---

<sup>1</sup> HNWIs se definen como aquellos individuos que tienen activos de inversión de un millón de dólares o más, excluyendo primera vivienda, coleccionables, consumibles y bienes de consumo duraderos

(nueve por ciento) sobrepasando a Norteamérica como la región con mayor número de individuos con elevados patrimonios con 4,69 millones. El número de individuos con elevado patrimonio en Norteamérica creció un ocho por ciento hasta los 4,68 millones y en Europa alcanzó los 4 millones (hasta el cuatro por ciento).

*"2014 fue el sexto año consecutivo de crecimiento del mercado de grandes patrimonios, con retornos de capital sólidos y un desempeño económico que ha permitido un crecimiento de la riqueza en torno a un siete por ciento, después de un crecimiento de dos dígitos el año anterior", asegura George Lewis, Responsable del Grupo, RBC Wealth Management & RBC Insurance. "Asia-Pacífico lideró el crecimiento de la riqueza de este año y apenas superó a Norteamérica como nuevo líder en población High Net Worth. De cara a los próximos años, se espera que Europa sea un importante impulsor de la riqueza de los HNWI en tanto en cuanto la región se recupere económicamente".*

Desde una perspectiva por países, China y Estados Unidos registraron más de la mitad del crecimiento de la población con elevado patrimonio, un 52 por ciento. India lideró en el mundo el crecimiento de ambos factores, población HNWI (26 por ciento) y riqueza (28 por ciento) debido al buen comportamiento del mercado de valores y a la reducción del coste de sus considerables importaciones de petróleo. China siguió con tasas de crecimiento de riqueza y de población de un 17 y un 19 por ciento respectivamente, impulsadas por el crecimiento del PIB, el aumento de las exportaciones y el rendimiento moderado del mercado de renta variable.

El fuerte crecimiento en Asia-Pacífico y en Norteamérica contrasta con el crecimiento negativo en América Latina, la única región en la que baja la población de HNWI (-2 por ciento) y la riqueza (-0,5 por ciento) en 2014, fundamentalmente debido a la caída de los precios de las materias primas y la disminución resultante en los mercados de renta variable. En Europa el crecimiento de la población de HNWI y la riqueza fue aproximadamente de un cuatro por ciento debido a la debilidad de la economía y a la caída de los mercados de renta variable en la mayoría de los países. **En España** la población con elevado patrimonio creció un 10 por ciento hasta situarse en las 178.000 personas.

### **Las acciones y dinero en efectivo dominan las carteras de los grandes patrimonios; el uso de crédito también alto**

La renta variable alcanzó al efectivo como la clase de activo preferido de los grandes patrimonios en 2014, representando el 27 por ciento de las carteras, según la encuesta Global High Net Worth Insights Survey<sup>2</sup> en el informe WWR.

*"En aproximadamente cinco años de un aumento constante en los mercados bursátiles mundiales, las acciones han superado al dinero en efectivo como la clase de activo dominante en las carteras de los HNWI," afirmó Andrew Lees, Global Sales Officer, Capgemini Global Financial Services. "El aumento de la exposición a la renta variable indica un lento apetito de expansión por el riesgo mientras que los individuos con elevado*

---

<sup>2</sup> La encuesta Global HNW Insights Survey 2015 de Capgemini y RBC Wealth Management es la más grande y exhaustiva jamás realizada en lo que se refiere al estudio de los grandes patrimonios, con más de 5.000 individuos con grandes patrimonios entrevistados en los 23 principales mercados de riqueza en Norteamérica, Europa, Asia-Pacífico, Oriente Medio y África y fue realizada entre los meses de enero y febrero de 2015.

*patrimonio se sienten cómodos en valores de renta variable que ocupan una mayor parte de las carteras, a medida que se incrementa el valor de los activos”.*

Los individuos con elevados patrimonios siguen manteniendo más de una cuarta parte (26 por ciento) de su riqueza en efectivo, hacen esto para mantener su estilo de vida (36 por ciento) o por seguridad en el caso de mercados volátiles (31 por ciento). El resto de su cartera se asignó a las propiedades inmobiliarias (20 por ciento), renta fija (16 por ciento) e inversiones alternativas (10 por ciento).

El WWR también pone de manifiesto que el uso del crédito en las carteras de los grandes patrimonios está generalizado, con un 18 por ciento de los activos que se financian a través de dinero prestado, con mayores niveles evidentes entre mujeres (19 por ciento), aquellos que están en los niveles más altos de riqueza (más de 20 millones de dólares, 22 por ciento), y en los menores de 40 (27 por ciento). El crédito se usa mayormente como palanca para las inversiones (40 por ciento) seguido de propiedades inmobiliarias (22 por ciento).

### **Los HNWI buscan un impacto positivo en la sociedad**

Como se mostraba en el World Wealth Report 2014, los individuos con elevados patrimonios, HNWI, siguen teniendo un interés en invertir su riqueza, experiencia y / o tiempo en conseguir un impacto social positivo, con un 92 que consideran importante hacer esto. El informe de este año señala que los grandes patrimonios se apoyan principalmente en los gestores de patrimonio (30%), la familia (27%) y los amigos (22%) para asesorarse sobre oportunidades y enfoques con impacto social. También muestra que de esos grandes patrimonios que actualmente reciben apoyo para lograr impacto social por parte sus administradores de riqueza y de empresas, más de la mitad (54%) quieren aún más ayuda en el establecimiento de claros objetivos de impacto social, determinando qué inversiones provocarán un mayor cambio y reestructurando sus inversiones y midiendo el impacto de sus esfuerzos sociales.

### **Se espera que la riqueza global de los grandes patrimonios alcance los 70 billones de dólares para 2017**

De cara al futuro, se espera que la riqueza mundial de los HNWI crezca en casi un ocho por ciento al año desde finales de 2014 hasta 2017, para llegar a los 70,5 billones de dólares, liderado por Asia-Pacífico a una tasa de crecimiento previsto del 10,3 por ciento. Con el paso de los últimos años, se espera que Europa actúe como un motor más prominente de la expansión de grandes patrimonios, un 8,4 por ciento anual, como resultado de la mejora de optimismo por la recuperación en toda la región, mientras que se estima que la riqueza de los HNWI en Norteamérica crecerá en un modesto siete por ciento.

## World Wealth Report 2014

El Informe Mundial de la Riqueza de Capgemini y RBC Wealth Management es un punto de referencia mundial de seguimiento de individuos con alto valor neto (HNWI), su riqueza y las condiciones mundiales y económicas que impulsan el cambio en el sector de gestión de patrimonios. Esta decimonovena edición incluye las conclusiones de una de las investigaciones más profundas disponibles sobre las perspectivas y el comportamiento global de los grandes patrimonios. Basada en las respuestas de más de 5.100 HNWI en 23 países, la encuesta Global HNW Insights explora los niveles de confianza de los HNWI, las decisiones de asignación de activos, los puntos de vista sobre el impacto social así como sus consejos de gestión de patrimonios y las preferencias de servicio.

En el informe inaugural 2015 también consultó a más de 800 gestores de patrimonio en 15 principales mercados principales de riqueza para evaluar la evolución del rol de los gestores de patrimonio.

Para más información puedes visitar la página dedicada al informe en: [www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com)

## Acerca de Capgemini

Con más de 145.000 empleados presentes en más de 40 países, Capgemini es uno de los principales líderes en servicios de consultoría, tecnología y outsourcing del mundo. El Grupo Capgemini alcanzó unos ingresos globales de 10.573 millones de euros en 2014. Capgemini, en colaboración con sus clientes, crea y proporciona las soluciones tecnológicas y de negocio que mejor se ajustan a sus necesidades y que conducen a alcanzar los resultados deseados. Siendo una organización profundamente multicultural, Capgemini ha desarrollado su propia forma de trabajar, la [Collaborative Business Experience™](#), basada en su modelo de producción [Rightshore®](#).

*Rightshore® es una marca registrada perteneciente a Capgemini*

La unidad de Servicios Financieros de Capgemini brinda una profunda experiencia sectorial, una oferta de servicios innovadora y una capacidad mundial de próxima generación para atender al sector de los servicios financieros. Con una red de 24.000 profesionales que prestan servicio a más de 900 clientes de todo el mundo, Capgemini colabora con compañías líderes de banca, seguros y mercados financieros para ofrecer soluciones empresariales y de TI y un liderazgo de conocimientos que crean valor tangible.

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

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

El informe World Wealth Report 2015 y otros informes están disponibles en versión para iPad en la aplicación de Servicios Financieros de Capgemini. Descárgala a través de iTunes pinchando [aquí](#).

## Acerca de RBC Wealth Management

[RBC Wealth Management](#) es una de las 5 firmas más grandes del mundo dedicadas a la gestión patrimonial\*. RBC Wealth Management atiende directamente a clientes acaudalados pertenecientes a los segmentos de patrimonios grandes y muy grandes a nivel mundial a quienes les ofrece una gama completa de soluciones bancarias, de inversión, fiduciarias y otras soluciones de gestión patrimonial desde nuestros centros de operaciones clave en Canadá, Estados Unidos, las Islas Británicas, y Asia. Asimismo, ofrece productos y servicios de gestión de activos directamente y a través de RBC y distribuidores externos a clientes institucionales y particulares, mediante la división RBC Global Asset Management (incluido BlueBay Asset Management). RBC Wealth Management tiene más de C\$747 mil millones de activos administrados, más de C\$481 mil millones de activos gestionados y aproximadamente 4.100 consultores financieros, asesores, especialistas en banca privada, y agentes fiduciarios.

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

\* Scorpio Partnership Global Private Banking KPI Benchmark 2014. En Estados Unidos, los títulos valores son ofrecidos a través de RBC Wealth Management, una división de RBC Capital Markets, LLC, una subsidiaria de propiedad absoluta de Royal Bank of Canada. Miembro de NYSE/FINRA/SIPC.

## **Acerca de RBC**

Royal Bank of Canadá el banco más grande de Canadá y uno de los mayores bancos del mundo por la capitalización de mercado. Somos una de las empresas de servicios financieros diversificados líderes en Norteamérica y brindamos servicios de banca personal y comercial, gestión patrimonial, seguros, servicios de inversión, productos de capital markets y servicios a nivel mundial. Empleamos aproximadamente a 78.000 empleados a tiempo completo y parcial que atienden a 16 millones de clientes institucionales, del sector público, personales y empresas en oficinas repartidas en Canadá, EE. UU. y otros 39 países.

Para más información, visite [www.rbc.com](http://www.rbc.com)

RBC apoya numerosas iniciativas de la comunidad a través de donaciones, patrocinios y actividades de voluntariado de los empleados. En 2014, hemos contribuido con más de 111 millones de dólares a causas en todo el mundo, incluyendo las donaciones y las inversiones de la comunidad de más de 76 millones de dólares y 35 millones en patrocinios.