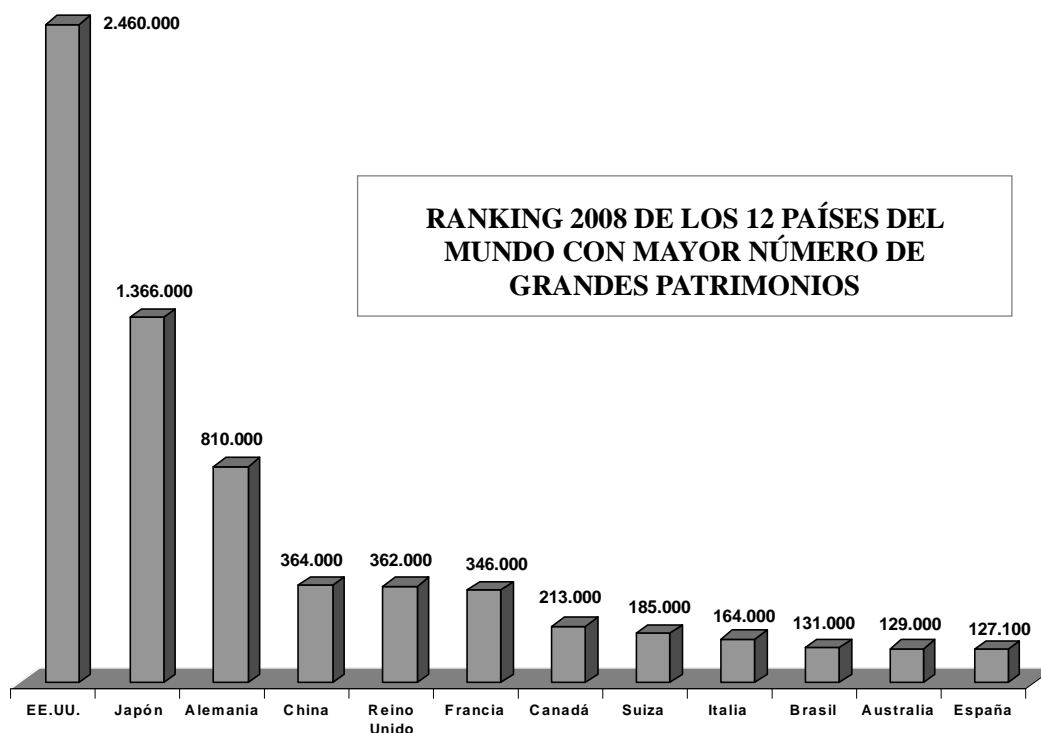


**13º INFORME ANUAL SOBRE LA RIQUEZA EN EL MUNDO  
DE MERRILL LYNCH GLOBAL WEALTH MANAGEMENT Y CAPGEMINI**

**ESPAÑA SE MANTIENE ENTRE LOS 12 PAÍSES DEL MUNDO CON  
MAYOR NÚMERO DE GRANDES PATRIMONIOS**

- *El número de grandes patrimonios del mundo cae en 2008 por debajo de los niveles de 2005, hasta situarse en 8,6 millones de personas*
- *La riqueza de estos particulares desciende un 19,5%, hasta los 32,8 billones de dólares, si bien el informe prevé que en 2013 esta cifra aumente hasta 48,5*

Madrid, 24 de junio de 2009 – Según el 13º Informe Anual sobre la Riqueza en el Mundo publicado hoy por Merrill Lynch Global Wealth Management y Capgemini, el número de particulares con patrimonios elevados (*HNWIs*) -personas con unos activos de inversión mínimos de **1 millón de dólares** excluyendo primera vivienda y consumibles- cayó en España un **20,9%** en 2008, hasta situarse en **127.100** personas, desde las **160.600** del año anterior. No obstante, España se mantiene entre los 12 países del mundo con mayor número de grandes patrimonios.



Después de un año excepcionalmente volátil, el número de particulares con patrimonios elevados del mundo descendió un **14,9% en 2008** con respecto al año anterior, hasta situarse en **8,6 millones de personas**, mientras que el número de particulares con patrimonios muy elevados (*Ultra-HNWIs*) -personas con unos activos de inversión mínimos de **30 millones de dólares** excluyendo primera vivienda y consumibles- disminuyó un **24,6%**, hasta las **78.000 personas**. Estos descensos se corresponden con una reducción de la riqueza de los particulares con patrimonios elevados del **19,5%**, hasta los **32,8** billones de dólares.

Estas caídas sin precedentes han borrado los dos años de crecimiento sólido anteriores, 2006 y 2007, reduciendo tanto el número de patrimonios elevados como su riqueza hasta niveles inferiores a los registrados a finales de 2005.

Por su parte, los particulares con patrimonios muy elevados (*Ultra-HNWIs*) experimentaron una pérdida de su riqueza del **23,9%**, superando la caída de los patrimonios elevados (*HNWIs*).

### **La concentración regional de los grandes patrimonios se mantiene pero con cambios**

Algunas regiones concretas, como **Norteamérica, Asia y Europa**, continúan albergando a un alto porcentaje de los grandes patrimonios del mundo. Los tres países con mayor número de *HNWIs* – EE.UU., Japón y Alemania – representaron en 2008 el **54% del total mundial**, ligeramente por encima del **53,3% de 2007**. El número de grandes patrimonios de **China** superó al del **Reino Unido** (que cayó un **26,3%**) situándose en el cuarto puesto del mundo en el ranking de grandes patrimonios. En términos porcentuales, **Hong Kong** fue el país en el que más se redujo el número de *HNWIs*, un **61,3%**, hasta las **37.000 personas**.

El número de particulares con patrimonios elevados en **EE.UU.** cayó un **18,5%**; sin embargo, este país sigue ocupando el primer puesto con **2,5 millones** de *HNWIs*, lo que significa el **28,7%** del total mundial. Los descensos del número de grandes patrimonios en Europa variaron según los países: mientras que en Francia cayó un 12,6% la caída en Alemania fue de tan sólo un 2,7%.

En Japón, donde reside más del **50%** de los particulares con patrimonios elevados de la región **Asia-Pacífico**, el descenso fue moderado, un **9,9%**, en comparación con lo sucedido en Hong Kong. Este menor impacto se debe a la desaceleración macroeconómica japonesa, que se inició en 2007.

“2008 fue un año de preservación y no de revalorización”, afirma **Lucía Granda**, Responsable de Merrill Lynch Global Wealth Management para España y Portugal.

“Ante la ausencia de activos refugio, los grandes patrimonios cerraron el año con un elevado porcentaje de efectivo en sus carteras. Cuando se recuperen los mercados, tendrán la flexibilidad necesaria para reajustar sus estrategias y reinvertir en nuevas oportunidades”, añade.

### **La riqueza de los grandes patrimonios volverá a aumentar cuando se recupere la economía mundial**

En conjunto, se prevé que la riqueza de los particulares con grandes patrimonios alcanzará los **48,5** billones de dólares en **2013**, creciendo a una tasa anual del **8,1%**. Las regiones de **Norteamérica y Asia-Pacífico** lideran el crecimiento de la riqueza, y la segunda superará a la primera en 2013. Estas regiones se beneficiarán del aumento del gasto de los consumidores estadounidenses y de la mayor autonomía de la economía china, que ya está provocando un nuevo aumento de la demanda del consumidor.

### **Los grandes patrimonios buscaron refugio en el efectivo, la renta fija y las inversiones en sus mercados domésticos**

En 2008, las personas con patrimonios elevados redujeron su exposición a renta variable en todo el mundo, y aumentaron la proporción de sus activos en inversiones más seguras y sencillas. La asignación a inversiones de renta fija, efectivo y activos líquidos fue mayor. Asimismo, los particulares con grandes patrimonios dedicaron un porcentaje ligeramente mayor de sus activos financieros al sector inmobiliario, que pasó a representar el **18%** de la cartera total, un incremento del **4%** con respecto a 2007.

Las posiciones en efectivo también aumentaron sustancialmente, hasta el **21%** de las carteras (un **7%** por encima de 2006). **Japón**, donde la tasa de ahorro ha sido tradicionalmente alta, presenta el mayor movimiento hacia posiciones de efectivo, hasta el **30%** de las carteras. En cambio, los grandes patrimonios norteamericanos, son los que tienen una menor proporción de sus carteras totales en efectivo o depósitos, un **14%**, con tan sólo una subida de tres puntos porcentuales con respecto a 2007.

“Tras un año de volatilidad, nos encontramos ante un cambio en la actividad y las prioridades de los grandes patrimonios. Actualmente existen oportunidades para que las firmas y los asesores de gestión de patrimonios entiendan y se adapten con eficacia a los intereses de sus clientes, ayudándoles a sortear los periodos de incertidumbre económica y construyendo relaciones que se mantendrán en el futuro”, señala **Carmen Castellví, Senior Manager y responsable de Wealth Management de Capgemini.**

## **Sobre Merrill Lynch Global Wealth Management**

Merrill Lynch Global Wealth Management (GWM) es uno de los primeros proveedores de servicios integrales de gestión de patrimonios e inversión para particulares y empresas de todo el mundo. Con aproximadamente 16.000 asesores financieros y más de 1,1 billones de dólares en activos de clientes, es una de las mayores empresas de su clase en el mundo. Más de dos terceras partes de los activos depositados en GWM pertenecen a clientes con patrimonios de más de un millón de dólares. Dentro de GWM, el Grupo de Banca Privada e Inversión ofrece soluciones a medida a clientes con patrimonios muy elevados y aportan tanto la cercanía de una boutique como los recursos de una compañía de servicios financieros de primer nivel mundial. Estos clientes son atendidos por más de 160 equipos de Asesoramiento para Patrimonios Privados, así como por expertos en áreas como gestión de inversiones, gestión concentrada de valores y estrategias de transferencia generacional de la riqueza. Merrill Lynch Global Wealth Management forma parte de Bank of America Corporation.

## **Sobre Capgemini**

Capgemini, uno de los líderes en servicios de Consultoría, Tecnología y Outsourcing del mundo ayuda a sus clientes a transformar y mejorar su negocio haciendo uso de las tecnologías más adaptadas a sus necesidades. La compañía se compromete a favorecer la libertad de acción de sus clientes y a optimizar sus resultados. Para ello se apoya en un método de trabajo único que ha denominado Collaborative Business Experience y en un modelo de producción llamado Rightshore®, que consiste en disponer del recurso idóneo en el lugar adecuado, en el momento justo y con la máxima eficiencia. Presente en 30 países, Capgemini ha alcanzado unos ingresos globales de 8.700 millones de euros en 2008. Capgemini tiene unos 90.000 empleados en todo el mundo. Para más información, visite la página

[www.capgemini.com](http://www.capgemini.com)

**La Unidad de Negocio Global de Servicios Financieros de Capgemini** (FS GBU) brinda una dilatada experiencia sectorial, una oferta de servicios mejorada y una capacidad mundial de próxima generación para atender al sector de los servicios financieros. Con una red de 12.000 profesionales que prestan servicio a más de 900 clientes de todo el mundo, la FS GBU colabora con compañías líderes de banca, seguros y mercados financieros para crear valor tangible. Para más información, visite la página [www.capgemini.com/financialservices](http://www.capgemini.com/financialservices)

*Rightshore® es una marca registrada de Capgemini.*

Para descargar el Informe 2009 sobre la Riqueza en el Mundo, consulte la página

[www.capgemini.com/worldwealthreport](http://www.capgemini.com/worldwealthreport)

## **Capgemini**

Ángeles García Molero / Paqui López

[agarciam@capgemini.es](mailto:agarciam@capgemini.es)

[flopezl@capgemini.es](mailto:flopezl@capgemini.es)

91 657 79 18/ 70 00

## **Merrill Lynch**

Ana Mayo / Lucía García

[amayo@siviaalbert.com](mailto:amayo@siviaalbert.com)

[lgarcia@silviaalbert.com](mailto:lgarcia@silviaalbert.com)

91 550 02 04