

## **Selon le *World Wealth Report 2018* de Capgemini, le niveau de richesse totale des particuliers fortunés dépasse pour la première fois le seuil des 70 000 milliards de dollars US**

***Malgré une augmentation du nombre de fortunés (+1,6 million) et de leurs richesses (+10,6%), le niveau de satisfaction des particuliers vis-à-vis des sociétés de gestion de patrimoine stagne***

Paris, le 19 juin 2018 – Le [World Wealth Report 2018](#) (WWR), publié par [Capgemini](#), révèle que la bonne santé de l'économie mondiale stimule la richesse des particuliers fortunés (PF)<sup>1</sup> qui dépasse pour la première fois les 70 000 milliards de dollars US. La richesse des PF enregistre une croissance positive pour sa 6<sup>e</sup> année consécutive avec en 2017 une augmentation de 10,6% (deuxième année de croissance la plus rapide depuis 2011). Le WWR 2018 met également en lumière l'entrée anticipée des BigTechs<sup>2</sup> sur le marché de la gestion de patrimoine, ainsi que l'intérêt croissant des PF pour les cryptomonnaies<sup>3</sup> qui ont atteint une capitalisation boursière record en janvier 2018<sup>4</sup>.

### **Le nombre de PF continue de croître dans toutes les régions du monde**

Le nombre de PF continue d'augmenter, notamment dans les régions Asie-Pacifique et Amérique du Nord qui représentent 74,9% de cette augmentation (1,2 million de nouveaux PF), et 68,8% de la croissance de leurs richesses (+4 600 milliards de dollars US). L'Europe signe aussi une belle performance en 2017 avec 7,3% de croissance de la richesse des PF. Les marchés les plus importants – (les États-Unis, le Japon, l'Allemagne et la Chine) représentaient en 2017 61,2% de la population mondiale des PF et 62% des nouveaux fortunés.

### **Les gestionnaires de patrimoine ont à nouveau réalisé de solides rendements cette année**

Selon le rapport, les retours sur investissement (sur les actifs gérés par les gestionnaires de patrimoine)<sup>5</sup> étaient en hausse de 27,4% en 2017 : les actions représentent la part la plus importante des actifs au premier trimestre 2018 avec 30,9% du patrimoine financier des PF, les liquidités et équivalents 27,2% et l'immobilier 16,8% (en augmentation de 2,9 points). Les PF les plus jeunes (moins 40 ans) déclarent avoir réalisé de bien meilleures performances d'investissement que leurs aînés (37,9% contre 16,9%). Cela peut s'expliquer par le fait que les jeunes PF mettent plus l'accent sur la création de richesses à cette période de leur vie tandis que les PF de plus de 60 ans favorisent leur préservation.

<sup>1</sup>Les particuliers fortunés (HNWI, high net worth individuals) désignent des individus qui possèdent au moins 1 million de dollars US d'actifs investissables, hors résidence principale, objets de collection, consommables et biens de consommation durables.

<sup>2</sup>Le terme BigTech désigne les sociétés technologiques leader du traitement des données et extérieures aux services financiers comme Google/Alphabet, Amazon, Alibaba, Apple et Facebook.

<sup>3</sup>Les cryptomonnaies comme le Bitcoin, l'Ether d'Ethereum, le Litecoin et le Ripple sont des monnaies numériques qui emploient des techniques cryptographiques pour générer des unités et valider les transactions.

<sup>4</sup> "Total Market Capitalization Global Charts", CoinMarketCap, mis à jour le 14 mai 2018 : <https://coinmarketcap.com/charts/>

<sup>5</sup> Selon le World Wealth Report 2016, les gestionnaires de patrimoine gèrent 32,1% de la richesse totale des PF. Les autres actifs des PF sont généralement détenus en espèces et dans des comptes bancaires, des entreprises, des biens immobiliers et des investissements autogérés.

## **Malgré de bonnes performances financières, les PF ne sont pas plus satisfaits**

Bien que le niveau de confiance des PF dans leurs sociétés de gestion de patrimoine soit significativement élevé, les solides retours sur investissement enregistrés en 2016 et 2017 n'ont pas permis d'accroître le niveau de satisfaction. Cela indique que de bons rendements ne suffisent pas à assurer la pérennité des activités de gestion de patrimoine. Les PF américains sont les plus satisfaits de leur gestionnaire de patrimoine (75,2%), alors que dans le reste des régions le taux de satisfaction ne dépasse pas les 70%. En 2018, seulement 55,5% des PF déclarent avoir de très bonnes relations avec leurs gestionnaires de patrimoine, et ce, malgré les retours substantiels sur les investissements réalisés au cours des deux dernières années. La majorité des PF (64,3%) seraient enclins à avoir recours à un système de recherche de gestionnaire de patrimoine amélioré, que l'origine de l'initiative soit la société elle-même ou une ou plusieurs tierce(s) partie(s).

*« Pour les sociétés de gestion de patrimoine, il existe une réelle opportunité d'améliorer leurs relations avec leurs clients fortunés, ces derniers déclarant, pour près de la moitié d'entre eux, en être insatisfaits. Leur proposer une expérience digitale innovante peut constituer l'un des moyens de renforcer les liens »,* explique Anirban Bose, membre du Comité de Direction générale et responsable de l'entité stratégique Services financiers de Capgemini.

## **Les cryptomonnaies au centre de l'attention**

Bien qu'elles ne représentent pas encore une part importante des portefeuilles d'actifs détenus par les PF, il existe un intérêt croissant pour les cryptomonnaies en tant qu'outil d'investissement et réserve de valeur. Les investissements en cryptomonnaies ont gagné en popularité en 2017 pour atteindre près de 850 milliards de dollars américains de capitalisation boursière en 2018. Les PF s'intéressent prudemment à ces instruments : 29% d'entre eux se déclarent très intéressés tandis que 26,9% déclarent un intérêt plus modéré. Les PF s'intéressent aux cryptomonnaies pour leur potentiel de rendement et comme réserve de valeur ; 71,1% des PF âgés de 40 ans et moins souhaitent fortement être informés sur le sujet par leurs sociétés de gestion de patrimoine, contre 13% des personnes âgées de 60 ans et plus. Cependant, seuls 34,6% des PF dans le monde déclarent avoir reçu des informations sur les cryptomonnaies de la part de leurs gestionnaires de patrimoine.

## **Les gestionnaires de patrimoine se préparent à l'entrée des BigTechs sur le marché**

Bien que rien ne garantisse que les BigTechs inondent le marché de la gestion de patrimoine, de grandes sociétés (près de trois quarts des entreprises interrogées) se préparent à leur arrivée en investissant pour les deux prochaines années dans de nouvelles technologies telles que l'automatisation intelligente et l'intelligence artificielle (IA). Les BigTechs entreront sur le marché probablement par le biais de partenariats avec des entreprises déjà en place, en marque blanche, ou par la mise en place de processus de middle-office et back-office pour les sociétés de gestion de patrimoine. Quels que soient le modèle et la date d'entrée des BigTechs sur le marché, le rapport insiste sur le fait que les gestionnaires de patrimoine doivent adapter leurs choix d'investissement et s'éloigner des modèles traditionnels pour favoriser une approche plus dynamique de gestion de portefeuilles.

## **Méthodologie du rapport**

Le World Wealth Report de Capgemini est la référence mondiale en matière de suivi des particuliers fortunés, de leur richesse, ainsi que des conditions économiques mondiales qui transforment le marché de la gestion de patrimoine. Cette 22<sup>e</sup> édition annuelle du rapport se fonde sur les résultats de l'une des études les plus approfondies réalisées à ce jour sur les perspectives et le comportement des particuliers fortunés dans le monde. A partir des réponses collectées auprès de plus de 2 600 particuliers fortunés de 19 marchés en Amérique du Nord, en Amérique latine, en Europe et en Asie-Pacifique, l'étude *Global HNW Insights*

Survey 2018 examine leurs décisions en matière de répartition d'actifs ainsi que leurs préférences vis-à-vis de l'investissement et des modèles de fixation d'honoraires. Le rapport analyse également les comportements récurrents des PF à l'échelle mondiale, qu'il s'agisse de la répartition des actifs, des niveaux de confiance ou encore de leurs décisions concernant la répartition de leurs actifs.

Pour en savoir plus et pour télécharger le rapport, rendez-vous sur [www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com).

### **À propos de Capgemini**

Capgemini est un leader mondial du conseil, des services informatiques et de la transformation numérique. A la pointe de l'innovation, le Groupe aide ses clients à saisir l'ensemble des opportunités que présentent le cloud, le digital et les plateformes. Fort de 50 ans d'expérience et d'une grande expertise des différents secteurs d'activité, il accompagne les entreprises et organisations dans la réalisation de leurs ambitions, de la définition de leur stratégie à la mise en œuvre de leurs opérations. Pour Capgemini, ce sont les hommes et les femmes qui donnent toute sa valeur à la technologie. Résolument multiculturel, le Groupe compte 200 000 collaborateurs présents dans plus de 40 pays. Il a réalisé un chiffre d'affaires de 12,8 milliards d'euros en 2017.

Plus d'informations sur [www.capgemini.com](http://www.capgemini.com). *People matter, results count.*