

**Capgemini Contacts:**

Raffaella Poggio  
Marketing & Communication Director  
[raffaella.poggio@capgemini.com](mailto:raffaella.poggio@capgemini.com)  
+39 347 4271901

**Imageware:**

Stefano Bogani  
Jessica Morante  
[capgemini@imageware.it](mailto:capgemini@imageware.it)  
+39 02 700 251

## Il numero di individui ad alto patrimonio netto e i relativi livelli di ricchezza toccano nuovi record

*Il Nordamerica e l'Asia-Pacifico hanno tenuto i ritmi più alti nel 2014 mentre in Europa si attende un'accelerazione della crescita nei prossimi anni: ecco i dati del World Wealth Report 2015*

Milano, 17 giugno 2015 – La buona situazione economica e le performance del mercato azionario hanno contribuito a creare nel 2014 quasi un milione (920.000) di nuovi milionari a livello globale: gli High Net Worth Individual (HNWI<sup>1</sup>) sono cresciuti sia di numero che di patrimonio, toccando rispettivamente 14,6 milioni di persone e 56.400 miliardi di dollari. Il dato riflette un incremento del 7% circa, quasi metà rispetto alla percentuale di crescita dell'anno precedente, secondo il World Wealth Report 2015 (WWR) pubblicato oggi da [Capgemini](#) e da RBC Wealth Management. Lo studio ha rilevato come, per quanto la maggior parte della popolazione di HNWI e dei relativi patrimoni sia distribuita in maniera relativamente omogenea tra Nordamerica, Europa e Asia-Pacifico, quest'ultima area sia cresciuta più delle altre tanto da contare oggi un maggior numero di HNWI rispetto a qualunque altra regione.

Sebbene il Nordamerica continui a guidare la classifica dei patrimoni HNWI complessivi con 16.200 miliardi di dollari contro i 15.800 miliardi dell'Asia-Pacifico e i 13.000 miliardi dell'Europa, la crescita patrimoniale registrata nell'Asia-Pacifico (11% contro il 9% del Nordamerica e il 4,6% dell'Europa) sembra essere destinata a proseguire tanto che si prevede che questa regione possa conquistare il primo posto della graduatoria dei patrimoni HNWI prima della fine del 2015.

L'Asia-Pacifico ha inoltre ampliato la propria popolazione HNWI più velocemente a livello globale (9%) superando il Nordamerica come regione con il maggior numero di individui HNWI, con 4,69 milioni. Gli HNWI nordamericani sono passati a 4,68 milioni (8% di crescita) mentre quelli europei sono diventati 4,0 milioni (4% di aumento).

*“Il 2014 ha segnato il sesto anno consecutivo di crescita per il mercato High Net Worth grazie ai sostenuti ritorni del mercato azionario e alle favorevoli performance dell'economia che hanno permesso un aumento della ricchezza di circa il 7% dopo la crescita a due cifre dell'anno precedente”, ha dichiarato George Lewis, Group Head, RBC Wealth Management & RBC Insurance. “L'Asia-Pacifico ha guidato la crescita della ricchezza*

---

<sup>1</sup> Come HNWI si definiscono coloro che possiedono asset da investire per 1 milione di dollari o più escludendo residenza principale, collezioni, consumabili e beni di consumo durevoli.

*quest'anno arrivando a superare di poco il Nordamerica per diventare il nuovo leader in termini di popolazione HNWI. Guardando ai prossimi anni ci aspettiamo che l'Europa possa diventare un significativo elemento di impulso dei patrimoni HNWI parallelamente alla sua ripresa economica”.*

Da un punto di vista nazionale, Cina e Stati Uniti hanno contribuito a oltre la metà (52%) della crescita globale della popolazione HNWI. L'India si è affermata al primo posto per la crescita sia della popolazione HNWI (26%) che della ricchezza (28%) grazie alle effervescenti performance del mercato azionario e alla riduzione dei costi legati alla significativa importazione petrolifera. A seguire la Cina, che ha accresciuto popolazione e patrimoni HNWI rispettivamente del 17% e del 19% grazie all'aumento del PIL, al rafforzamento delle esportazioni e alle performance moderatamente positive del suo mercato azionario.

Ai notevoli risultati registrati da Asia-Pacifico e Nordamerica fa da contrasto la crescita negativa dell'America Latina, l'unica regione che nel 2014 ha segnato una diminuzione della propria popolazione HNWI (-2%) e della relativa ricchezza (-0,5%) a causa soprattutto della flessione dei prezzi delle commodity e della conseguente debolezza dei mercati azionari. In Europa popolazione e patrimoni HNWI sono cresciuti del 4% a causa delle scarse performance economiche e dalla contrazione dei mercati azionari nella maggior parte dei Paesi.

**Anche l'Italia ha seguito il trend globale di crescita, segnando un +7,7%, raggiungendo i 218.900 HNWI nel 2014, rispetto ai 203.200 del 2013.**

#### **Titoli e liquidità dominano i portafogli HNWI; sostenuto anche il ricorso al credito**

Gli investimenti azionari hanno superato la liquidità come asset preferito dagli HNWI nel 2014 totalizzando il 27% dei portafogli secondo i risultati del sondaggio Global High Net Worth Insights Survey<sup>2</sup> presente nel WWR.

*“Dopo quasi un quinquennio di crescita stabile dei mercati azionari globali, i titoli hanno superato la liquidità come asset dominante all'interno dei portafogli HNWI”, dichiara Monia Ferrari, Head of Sales Banking di Capgemini Italia. “Una maggiore esposizione ai titoli indica una propensione al rischio in lenta espansione man mano che gli HNWI dimostrano disponibilità ad aumentare la quota azionaria dei loro portafogli all'aumentare del valore degli asset”.*

Gli HNWI continuano a conservare liquido oltre un quarto (26%) del proprio patrimonio, soprattutto per mantenere lo stile di vita (36%) o per sicurezza in caso di volatilità dei mercati (31%). Il mix dei portafogli è allocato su immobili (20%), reddito fisso (16%) e investimenti alternativi (10%).

Il WWR ha rilevato anche un diffuso ricorso al credito nei portafogli HNWI: il 18% degli asset è finanziato mediante denaro a prestito, con livelli più elevati tra le donne (19%), tra le fasce di patrimonio più alte (oltre 20 milioni di dollari: 22%) e tra coloro che hanno meno di 40 anni (27%). L'accesso al credito viene sfruttato principalmente come leva per gli investimenti (40%) e in campo immobiliare (22%).

---

<sup>2</sup> Il Global HNW Insights Survey 2015 realizzato da Capgemini e RBC Wealth Management è il più vasto e approfondito sondaggio mai condotto tra gli HNWI, con un campione di oltre 5.000 HNWI in 23 mercati di Nordamerica, America Latina, Europa, Asia-Pacifico, Medio Oriente e Africa, ed è stato realizzato tra gennaio e febbraio 2015.

## **Gli HNWI vogliono avere un impatto positivo sulla società**

Come appare dal World Wealth Report 2014, gli HNWI continuano a essere interessati a investire patrimonio, competenze e/o tempo per avere un impatto sociale positivo: qualcosa che è ritenuto importante fare dal 92% del campione. Il report di quest'anno evidenzia come gli HNWI si rivolgano principalmente a gestori (30%), parenti (27%) e amici (22%) per ottenere consigli circa le opportunità e gli approcci di impatto sociale. Tra gli HNWI che ricevono supporto in questo senso da gestori e società di gestione, oltre la metà (54%) desidera ancora più aiuto nella definizione di chiari obiettivi di impatto sociale, nella determinazione degli investimenti capaci di generare il maggior cambiamento, nella strutturazione degli investimenti e nella misurazione dell'impatto sociale delle loro iniziative.

## **La ricchezza HNWI globale è destinata a raggiungere i 70.000 miliardi di dollari entro il 2017**

In prospettiva si prevede che i patrimoni globali degli HNWI possano aumentare di quasi l'8% annuo dalla fine del 2014 al 2017 totalizzando 70.500 miliardi di dollari; alla testa di questa crescita vi sarà l'Asia-Pacifico con un incremento previsto del 10,3%. Con un cambio di rotta rispetto agli ultimi anni ci si attende che l'Europa assuma un maggior ruolo quale motore di crescita della ricchezza HNWI con un tasso dell'8,4% annuo in conseguenza di un rinnovato ottimismo verso una ripresa più sostanziale all'interno della regione; viceversa, si prevede che i patrimoni HNWI nordamericani cresceranno di un più modesto 7%.

### **World Wealth Report**

Il World Wealth Report di Capgemini e RBC Wealth Management è un benchmark annuale che tiene traccia degli HNWI nel mondo ed esamina la dimensione del mercato HNWI, con un'analisi dei fattori economici globali, i comportamenti degli HNWI a livello di investimento e le tendenze delle performance dei patrimoni. La novità per questa 19a edizione sono i risultati di una delle ricerche più approfondite disponibili sulle prospettive e il comportamento degli HNWI a livello globale. Sulla base delle risposte di oltre 5.100 individui ad alto patrimonio netto di 23 paesi, il Global HNWI Insights Survey analizza i livelli di fiducia, le decisioni sugli asset, così come la consulenza alla gestione patrimoniale e le preferenze di servizio degli HNWI. La prima edizione del Capgemini Wealth Manager Survey ha intervistato più di 800 gestori di patrimoni di 15 principali mercati wealth per valutare l'evoluzione del ruolo dei gestori di patrimoni.

Il report è disponibile sul sito internet [www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com)

### **Capgemini**

Con oltre 145.000 dipendenti in più di 40 paesi nel mondo, Capgemini è uno dei principali fornitori mondiali di servizi di consulenza, information technology e outsourcing. Nel 2014 il Gruppo Capgemini ha registrato ricavi per 10,573 miliardi di euro. Insieme con i propri clienti, Capgemini progetta e realizza soluzioni di business e tecnologiche che consentono di migliorare le performance e il posizionamento di mercato. L'organizzazione profondamente multiculturale contraddistingue da sempre il Gruppo Capgemini, che utilizza un approccio di lavoro unico e distintivo – la [Collaborative Business Experience™](#) – e un modello globale di produzione distribuita denominato [Rightshore®](#).

Per maggiori dettagli: [www.it.capgemini.com](http://www.it.capgemini.com)

*Rightshore® è un marchio appartenente a Capgemini*

Capgemini Financial Services Global Business Unit ha una profonda conoscenza del mercato, vanta offerte di servizi innovativi e di nuova generazione a livello globale. Con una rete di 24.000 professionisti al servizio di oltre 900 clienti in tutto il mondo, Capgemini collabora con le principali banche e assicurazioni per fornire attività, soluzioni IT e leadership per creare un valore tangibile. Per saperne di più: [www.capgemini.com/financialservices](http://www.capgemini.com/financialservices)

Resta in contatto con i nostri esperti in ambito Financial Services collegandoti a questo link: <http://www.capgemini.com/experts/financial-services>

World World Wealth Report 2014 e altri approfondimenti sono disponibili per iPad scaricando l'app Capgemini's Financial Services Insights su iTunes a questo [link](#).

## **RBC Wealth Management**

[RBC Wealth Management](http://www.rbcwealthmanagement.com) è una delle 5 maggiori società di gestione della ricchezza\*. RBC Wealth Management serve direttamente clienti HNWI e Ultra-HNWI in Canada, Stati Uniti, America Latina, Europa, Medio Oriente, Africa e Asia con un'offerta completa di soluzioni bancarie, di investimenti, trust e di gestione della ricchezza. Grazie alla RBC Global Asset Management (che include BlueBay Asset Management), fornisce inoltre prodotti per la gestione della ricchezza e serve, direttamente o attraverso distributori terzi, clienti corporate e individuali. RBC Wealth Management amministra un asset di più di 747 miliardi di dollari canadesi, gestisce asset per oltre 481 miliardi di dollari canadesi e ha 4.100 consulenti finanziari, advisor, private banker e agenti fiduciari. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet: [www.rbcwealthmanagement.com](http://www.rbcwealthmanagement.com)

\*Scorpio Partnership Global Private Banking KPI Benchmark 2013. Negli Stati Uniti i titoli sono offerti attraverso RBC Wealth Management, un dipartimento di RBC Capital Markets, LLC, filiale di proprietà totale di Royal Bank of Canada. Membro NYSE/FINRA/SIPC.

## **RBC**

Royal Bank of Canada è la maggiore banca del Canada in termini di asset e di capitalizzazione del mercato e tra le maggiori banche al mondo per quanto riguarda la capitalizzazione del mercato. RBC è una delle società leader nei servizi finanziari del Nord America e offre servizi di gestione della ricchezza alle aziende e ai privati, servizi assicurativi, societari e relativi a investimenti bancari su scala globale. Conta circa 78.000 dipendenti che servono più di 16 milioni di clienti privati, corporate, settori pubblici e clienti istituzionali attraverso filiali in Canada, U.S.A. e altri 39 Paesi. Per maggiori informazioni [www.rbc.com](http://www.rbc.com)

RBC supporta un'ampia gamma di iniziative sociali attraverso donazioni, sponsorizzazioni e volontariato da parte dei proprio dipendenti. Nel 2014 ha contribuito con oltre 111 milioni di dollari a cause mondiali, incluse donazioni e investimenti a livello sociale pari a oltre 76 milioni di dollari e 35 milioni di dollari in sponsorizzazioni.