

**Prensa Capgemini**

[Paqui López/Ángeles García Molero](#)

Tel: +34(91)6577000

 [@Capgemini\\_ES](#)

 [Facebook.com/CapgeminiSpain](#)

Según la 18ª edición del Informe anual sobre la Riqueza en el Mundo

**El número de individuos con elevado patrimonio se incrementa en casi dos millones y los niveles de riqueza alcanzan otro récord**

***Asia-Pacífico estrecha la distancia que le separaba de Norteamérica en lo que se refiere al número de grandes patrimonios, la diferencia es de menos de 10.000***

Madrid, 18 de junio de 2014 – La mejora de la economía y el rendimiento del mercado bursátil ayudaron al incremento de población mundial con elevados patrimonios (High Net Worth Individual, HNWI, por sus siglas en inglés)<sup>1</sup> en 1,76 millones en 2013, mientras que su riqueza invertible creció un 14 por ciento hasta alcanzar la cifra récord de los 52,62 billones de dólares según el [World Wealth Report 2014](#) (WWR) realizado por Capgemini y RBC Wealth Management. El informe señala que el aumento del 15 por ciento de la población de HNWI en el año 2013 es el segundo más elevado desde 2000, solo superado por el crecimiento experimentado en 2009 justo después de la crisis, que alcanzó el 17 por ciento.

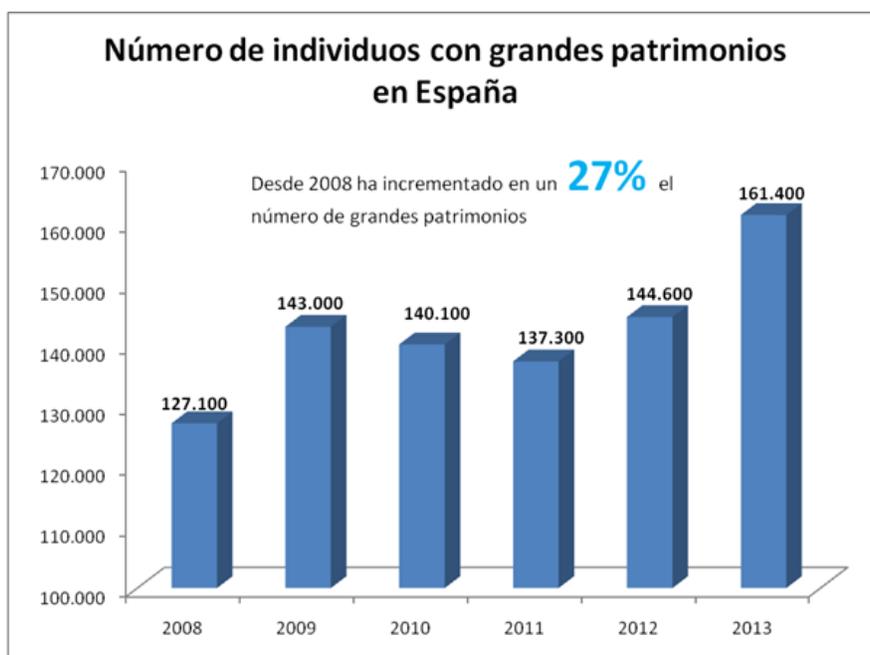
Norteamérica y Asia-Pacífico han experimentado una reñida carrera con respecto al tamaño de la población de elevados patrimonios que ostenta cada uno, y este año Asia-Pacífico estrecha las diferencias situándose a menos de 10.000 individuos respecto al líder. La población norteamericana con elevado patrimonio ascendió un 16 por ciento hasta alcanzar los 4,33 millones, mientras que Asia-Pacífico creció un 17 por ciento hasta situarse en 4,32 millones.

Norteamérica mantuvo su posición como la región más rica, incrementándose la riqueza de los HNWI en un 17 por ciento hasta llegar a los 14,8 billones de dólares, aunque nuevamente fue superada por Asia-Pacífico, donde la riqueza de los HNWI se incrementó un 18 por hasta llegar a los 14,20 billones. La población de HNWI en Europa creció un 12 por ciento para llegar a 3,83 millones y su riqueza en un 14 por ciento alcanzando los 12,39 billones de dólares, en ambos casos han experimentado un significativo incremento en los dos últimos años. América Latina fue de nuevo una excepción al fuerte crecimiento mundial de HNWI, con aumentos de sólo cuatro por ciento de la población y el dos por ciento de la riqueza, debido al lento crecimiento del PIB y los desafíos de los mercados de capital. En **España**, el

---

<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

número de individuos con grandes patrimonios se ha incrementado un 11,6 por ciento en 2013, hasta alcanzar las 161.400 personas. Desde 2008 el número de individuos con grandes patrimonios en España ha experimentado un crecimiento del 27 por ciento, a pesar de los descensos registrados en los años 2010 y 2011.



Fuente: Capgemini

*"En general, 2013 fue otro año fuerte para el mercado de los grandes patrimonios. El alza de los mercados de valores y la mejora de las economías han contribuido a un crecimiento de dos dígitos tanto en población como en niveles de riqueza", asegura M. George Lewis, Responsable de Grupo, RBC Wealth Management & RBC Insurance. "En cuanto a las tendencias de crecimiento a más largo plazo, casi el 40 por ciento del nivel actual de la riqueza de los High Net Worth se ha creado en los últimos cinco años."*

### **Entre los HNWI se incrementa la mentalidad de inversión global, en el caso de los ultra-HNWI hay un cambio de enfoque hacia el crecimiento**

Los HNWI asumen una mentalidad más global con su riqueza a principios de 2014, asignando alrededor de un tercio (37 por ciento) de sus activos fuera de su región de origen, frente al 25 por ciento del año anterior, según la Encuesta Global HNWI Insight incluida en el WWR,<sup>2</sup> que recoge el feedback de más de 4.500 HNWI. Si bien los niveles de efectivo se mantuvieron elevados en un 27 por ciento, la

<sup>2</sup> Capgemini, RBC Wealth Management, y Scorpio Partnership Global HNWI Insights Survey 2014

asignación destinada a inversiones<sup>3</sup> alternativas se incremento en tres puntos porcentuales hasta representar un el 13 por ciento de las carteras. Hubo un claro desplazamiento hacia el crecimiento riqueza entre los ultra-HNWIs<sup>4</sup> que redujeron su enfoque en la preservación de la riqueza del 45 por ciento al 28 por ciento, a favor del crecimiento (31 por ciento frente al 18 por ciento).

### **Aumenta la confianza en el sector de gestión de patrimonio, pero estas empresas tienen que hacer más para satisfacer las necesidades de los HNWI**

La confianza de los HNWI en el sector de gestión patrimonio aumenta, con alrededor de tres cuartas partes que muestran alto nivel de confianza en los gestores y las empresas del sector a principios de 2014, frente al 61 por ciento del año anterior. La confianza en los mercados financieros y los organismos reguladores también aumentó, hasta 58 por ciento desde el 45 por ciento y 56 por ciento desde 40 por ciento, respectivamente. Los HNWI permanecen optimistas sobre sus perspectivas de futuro, con un 77 por ciento que muestran mucha confianza en su capacidad para generar riqueza en un futuro próximo.

A pesar del fuerte crecimiento de la riqueza y el aumento de los niveles de confianza, los grandes patrimonios dieron a los administradores de su riqueza calificaciones de desempeño más bajas que el año pasado, un descenso de cuatro puntos porcentuales, situándose en un 63 por ciento a principios de 2014. La caída más importante en las calificaciones se dio en Norteamérica, un siete por ciento, pero este mercado sigue manteniendo la puntuación de rendimiento más alta de todas las regiones con una calificación de 77 por ciento, por delante de Oriente Medio y África (69 por ciento), Asia-Pacífico, excluido Japón<sup>5</sup> (68 por ciento), América Latina (67 por ciento), Europa (59 por ciento) y Japón (46 por ciento).

En cuanto a cómo los grandes patrimonios desean ser atendidos por las firmas de gestión de patrimonio, prefieren buscar ayuda profesional (34 por ciento frente al 21 por ciento que no buscan asesoramiento), trabajar con una sola empresa (41 por ciento versus 12 por ciento que optan por trabajar con múltiples empresas), y recibir servicios personalizados (29 por ciento frente al 24 por ciento que apuesta por servicios estándar). Mientras que los grandes patrimonios siguen dando prioridad a contacto directo con su administrador de la riqueza (30 por ciento), en comparación con el contacto digital (26 por ciento), el digital está ganando importancia, con casi dos tercios de los grandes patrimonios que esperan que la mayor parte o la totalidad de sus relaciones con los gestores de patrimonio se ejecuten digitalmente en los próximos cinco años.

*"A pesar de que estamos viendo un entorno alentador de alto crecimiento y confianza, la disminución de las puntuaciones de rendimiento de los administradores de riqueza indica que todavía existen oportunidades para estas empresas de adaptar sus ofertas para satisfacer mejor las necesidades de los*

---

<sup>3</sup> Las inversiones alternativas incluyen: productos estructurados, hedge funds, derivados, divisas, materias primas y capital privado

<sup>4</sup> Para la encuesta se ha tomado como banda de riqueza activos financieros de 20 millones de dólares o por encima de esto. Se definen como ultra-HNWI aquellos individuos con activos invertibles de 30 millones de euros o por encima de esta cantidad.

<sup>5</sup> Asia-Pacific (excluyendo Japón) hace referencia a Australia, China, India, Hong Kong, Singapur, Indonesia y Malasia

clientes", dijo Jean Lassignardie, Responsable de Ventas y Marketing de Servicios Financieros del Grupo Capgemini. *"Una manera de abordar las demandas cambiantes de los clientes actuales y futuros es proporcionar las capacidades digitales, más allá tener una simple presencia digital, para ofrecer una experiencia de cliente integrada y sin fisuras que incorpore lo digital en todos los puntos de contacto."*

### **Los grandes patrimonios buscan tener un impacto positivo en la sociedad**

El Informe Mundial de la Riqueza de este año, destaca que la gran mayoría (92 por ciento) de los grandes patrimonios consideran que invertir su tiempo, dinero o experiencia para generar un impacto social positivo es importante para ellos, con un 61 por ciento que lo considera como muy o extremadamente importante. A nivel mundial, los grandes patrimonios buscan a aquellas empresas que mejor les pueden ayudar a desempeñar un papel importante apoyándolos en sus objetivos de impacto social.

### **Se espera que el crecimiento de la riqueza se acelere con la generación de 12 billones adicionales en 2016**

De cara al futuro, se prevé que la riqueza mundial de HNWI alcanzará un nuevo máximo de 64,3 billones para el año 2016, lo que representa 22 por ciento de crecimiento de los niveles de 2013, y aproximadamente 12 billones de dólares en nueva riqueza. Se espera un crecimiento robusto en la mayoría de las regiones, con Asia-Pacífico a la cabeza cuya tasa prevista de crecimiento anual es del 9,8 por ciento, posicionando la región como el mercado más grande por población de grandes patrimonios en 2014 y por riqueza en 2015.

### **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 decimoctava 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 4.500 HNWI en 23 países, la encuesta Global HNW Insights explora los niveles de confianza de los HNWI, las decisiones de asignación de activos, así como sus consejos de gestión de patrimonios y las preferencias de servicio.

Para descargar el informe visita: [www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com)

### **Acerca de Capgemini**

Con más de 130.000 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 10.100 millones de Euros en 2013. 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®](#).

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

Rightshore® es una marca registrada perteneciente a Capgemini

### **Acerca de la Unidad de Servicios Financieros de 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.

Más información disponible en: [www.capgemini.com/financialservices](http://www.capgemini.com/financialservices)

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

El informe World Wealth Report 2014 y otros informes y materiales están disponibles en versión para iPad en la aplicación de Servicios Financieros de Capgemini. Descargala a través de iTunes en <https://itunes.apple.com/us/app/capgemini-financial-services/id668885174?mt=8>

### **Connect with Capgemini:**



### **Acerca de RBC Wealth Management**

[RBC Wealth Management](http://www.rbcwealthmanagement.com) es una de las 10 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, en Canadá, Estados Unidos, Latinoamérica, Europa, Oriente Medio, África, y Asia, a quienes les ofrece una gama completa de soluciones bancarias, de inversión, fiduciarias y otras soluciones de gestión patrimonial. 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\$690 mil millones de activos administrados, más de C\$426 mil millones de activos gestionados y aproximadamente 4.400 consultores financieros, asesores, especialistas en banca privada, y agentes fiduciarios.

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

### **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, seguro, servicios de inversión, productos de capital markets y servicios a nivel mundial. Empleamos aproximadamente a 79.000 empleados a tiempo completo y parcial que atienden a 16 millones de clientes institucionales, personales, empresas y del sector público en oficinas repartidas en Canadá, EE. UU. y otros 42 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 2013, hemos contribuido con más de 104 millones de dólares a causas en todo el mundo, incluyendo las donaciones y las inversiones de la comunidad de más de 69 millones de dólares y 35 millones en patrocinios

Más información en: [www.rbc.com/community-sustainability](http://www.rbc.com/community-sustainability)

\* Scorpio Partnership Global Private Banking KPI Benchmark 2013. 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.