

Contact Capgemini :

Sam Connatty
sam.connatty@capgemini.com
+44 (0) 870 904 3601

Ingrid Pinchot
Ingrid.pinchot@capgemini.com
+33 1 47 54 50 71

Contacts RBC Wealth Management :

Claire Holland (Amérique du Nord)
claire.holland@rbc.com
+1 416 974 2239

Timi Oni (EMOA)
timi.oni@rbc.com
+44 (0) 20 7653 4516

**Selon le Rapport 2014 sur la richesse dans le monde,
près de deux millions de personnes rejoignent les rangs des personnes fortunées,
et le niveau de richesse atteint un nouveau record**

*L'écart entre le nombre de personnes fortunées en Asie-Pacifique et en Amérique du Nord se réduit,
passant en dessous de la barre des 10 000 individus*

Toronto, Paris, 18 juin 2014 – Selon le [Rapport 2014 sur la richesse dans le monde](#) (WWR) publié aujourd'hui par [Capgemini](#) et [RBC Wealth Management](#), grâce à la reprise de l'économie et du marché boursier, le nombre de fortunés dans le monde a augmenté de 1,76 million¹ en 2013, tandis que leur capacité d'investissement a connu une hausse de près de 14%, atteignant un niveau record de 52 620 milliards de dollars US. La hausse de 15% du nombre d'individus fortunés en 2013 est la plus forte depuis 2000, si l'on exclut la reprise de l'après-crise en 2009 (+17%).

L'Amérique du Nord et l'Asie-Pacifique restent en tête des géographies comprenant le plus grand nombre de fortunés en 2013, mais la progression de la seconde lui a permis de réduire son écart avec la première à moins de 10 000 personnes. Le nombre de fortunés en Amérique du Nord a atteint 4,33 millions, une hausse de 16%, tandis que l'Asie-Pacifique, avec une augmentation de 17%, atteint 4,32 millions d'individus fortunés. L'Amérique du Nord reste la région la plus riche du monde avec 14 880 milliards de dollars US et une croissance de 17% de la richesse des individus fortunés. Mais la croissance a été à nouveau plus rapide en Asie-Pacifique où la richesse des fortunés a augmenté de 18%, s'élevant à 14 200 milliards de dollars US. En Europe, le nombre d'individus fortunés a connu une hausse de 12% pour atteindre 3,83 millions, et leur richesse a augmenté de 14%, soit 12 390 milliards de dollars US — deux augmentations significatives par rapport aux deux années précédentes. Dans ce contexte mondial de forte croissance de la richesse, l'Amérique latine fait de nouveau figure d'exception du fait de la faible croissance du PIB et des difficultés du marché boursier. Le nombre de fortunés a seulement augmenté de 4% et la richesse de 2%.

¹ Les individus 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.

Pour George Lewis, responsable du département Gestion de patrimoine et Assurance chez RBC « *La forte hausse des marchés boursiers et la reprise de l'économie ont contribué à une croissance à deux chiffres à la fois du nombre de fortunés et de la richesse. Près de 40% de la richesse actuelle des fortunés a été créée durant les cinq dernières années seulement* ».

Les fortunés se tournent davantage vers les investissements à l'étranger et les plus fortunés d'entre eux ont désormais pour objectif l'accroissement de leur richesse

Selon l'Enquête sur les perspectives des fortunés dans le monde² pour laquelle plus de 4 500 individus fortunés ont été interrogés, ces derniers ont davantage investi à l'étranger en début d'année 2014 par rapport à l'an dernier. Ils ont placé plus d'un tiers de leurs actifs (37%) en dehors de leur zone géographique, une hausse comparée aux 25% de l'an dernier. Bien que la part des actifs liquides reste forte (27%), celle des investissements alternatifs³ a augmenté de trois points par rapport à l'an dernier, représentant 13% des portefeuilles. Désormais, les individus les plus fortunés⁴ ont pour objectif de faire croître leur richesse (31% contre 18% l'an dernier), plutôt que de la préserver (28% contre 45% l'an dernier).

La confiance portée au secteur de la gestion de patrimoine est en hausse, mais les sociétés de gestion doivent évoluer pour répondre aux besoins des individus fortunés

Le secteur de la gestion de patrimoine inspire davantage confiance aux fortunés. Les trois quarts d'entre eux ont déclaré début 2014 avoir « très confiance » en leurs gestionnaires de patrimoine, soit une hausse de 61% par rapport à l'année précédente. La confiance portée aux marchés boursiers et aux organismes de réglementation a, par ailleurs, augmenté, passant de 45 à 58% et de 40 à 56% respectivement. Les fortunés restent optimistes quant à leurs perspectives d'avenir : 77% d'entre eux pensent générer de la richesse à l'avenir.

Malgré une forte croissance de la richesse et des niveaux de confiance en hausse, les fortunés sont moins satisfaits de la performance de leurs gestionnaires de patrimoine que l'an dernier (63%, -3 points). La perte de confiance la plus conséquente s'est produite en Amérique du Nord (-7%), mais cette géographie conserve néanmoins le degré de confiance le plus élevé (77%), devant le Moyen-Orient/Afrique (69%), l'Asie-Pacifique (Japon exclu)⁵ (68%), l'Amérique latine (67%), l'Europe (59%), et le Japon (46%).

Concernant les besoins en matière de gestion de patrimoine, les individus fortunés privilégient les conseils de professionnels (34% contre 21% qui ne souhaitent pas de conseils), préfèrent travailler avec une seule société (41% contre 12% qui préfèrent plusieurs sociétés) et veulent des services personnalisés (29% contre 24% qui souhaitent des services standards). Si les individus fortunés continuent de donner la priorité au contact direct avec leur gestionnaire de patrimoine (30%) par rapport au numérique (26%), cette dernière prend de

² Enquête d'opinion réalisée auprès de particuliers fortunés dans le monde de Capgemini, RBC Wealth Management et Scorpio Partnership.

³ Les investissements alternatifs comprennent : les produits structurés, les fonds spéculatifs, les instruments dérivés, les devises étrangères, les matières premières et les capitaux privés.

⁴ Pour les besoins de l'enquête, nous avons pris la tranche de 20 millions de dollars US et plus en actifs investissables comme notre section de richesse la plus élevée. Les « particuliers les plus fortunés » désignent toujours les particuliers possédant au moins 30 millions de dollars US. À des fins d'analyse, la tranche supérieure de l'enquête sert d'extrapolation fiable pour les particuliers les plus fortunés.

⁵ L'Asie-Pacifique, Japon exclu, comprend l'Australie, la Chine, l'Inde, Hong Kong, Singapour, l'Indonésie et la Malaisie.

l'importance : deux tiers des individus fortunés s'attendent à ce que leur communication avec leur gestionnaire de patrimoine soit possible sous forme numérique d'ici cinq ans.

Selon [Jean Lassignardie](#), Directeur des ventes et du marketing du Secteur Services Financiers monde de Capgemini : « *Malgré un contexte de forte croissance et de confiance, les performances des gestionnaires de patrimoine satisfont moins les individus fortunés. Les sociétés de gestion de patrimoine sont ainsi incitées à personnaliser leur offre de service afin de mieux répondre aux besoins du client. Il s'agit notamment de fournir des prestations numériques qui vont au-delà de la simple présence digitale, afin d'offrir aux clients une expérience intégrée et homogène qui incorpore le numérique à tous les points de contact* ».

Les individus fortunés cherchent à avoir un comportement socialement responsable

La grande majorité des individus fortunés (92%) considèrent important d'utiliser leur temps, leur argent et leur expertise pour avoir un impact positif sur la société, et 61% d'entre eux jugent cet objectif très ou extrêmement important. Les individus fortunés attendent que les sociétés de gestion de patrimoine les aident à atteindre cet objectif.

La croissance de la richesse devrait s'accélérer avec 12 billions de dollars US supplémentaires en 2016

Un record mondial de richesse des individus fortunés est attendu d'ici 2016 avec 64 300 milliards de dollars US, soit une croissance de 22% par rapport au niveau de 2013 et environ 12 mille milliards de dollars US de création de nouvelle richesse. Une forte croissance est prévue dans la plupart des régions, l'Asie-Pacifique en tête, avec un taux de croissance annuel attendu de 9,8%, ce qui devrait faire de cette région le plus grand marché des fortunés au monde, en nombre d'individus en 2014 et en volume de richesse en 2015.

Le Rapport 2014 sur la richesse dans le monde

Le Rapport sur la richesse dans le monde de Capgemini and RBC Gestion de patrimoine est la référence mondiale en matière de suivi des individus fortunés, de leur richesse, ainsi que des conditions économiques mondiales qui transforment le marché de la gestion du patrimoine. Cette 18^e édition se fonde sur les résultats de l'une des enquêtes les plus approfondies à ce jour sur les perspectives et le comportement des individus fortunés dans le monde. Portant sur des réponses recueillies auprès de plus de 4 500 individus fortunés dans 23 pays, l'Enquête sur les perspectives des individus fortunés dans le monde explore leur niveau de confiance, leurs décisions en matière d'affectation de leurs actifs, leurs désirs d'action sociale, ainsi que leurs préférences en matière de conseils et de services de gestion de patrimoine.

Pour plus d'informations, consultez le site interactif dédié au rapport : www.worldwealthreport.com

À propos de Capgemini

Fort de plus de 130 000 collaborateurs et présent dans 40 pays, Capgemini est l'un des leaders mondiaux du conseil, des services informatiques et de l'infogérance. Le Groupe a réalisé en 2013 un chiffre d'affaires de 10,1 milliards d'euros. Avec ses clients, Capgemini conçoit et met en oeuvre les solutions business et technologiques qui correspondent à leurs besoins et leur apportent les résultats auxquels ils aspirent. Profondément multiculturel, Capgemini revendique un style de travail qui lui est propre, [la Collaborative Business Experience™](#), et s'appuie sur un mode de production mondialisé, le [Rightshore®](#).

Plus d'informations sur : www.capgemini.com.

Grâce à une expertise sectorielle pointue, des offres de services innovantes et un système de production mondialisé de nouvelle génération, l'entité **Services Financiers de Capgemini** répond aux besoins de plus en plus sophistiqués du secteur des services financiers. Fort d'un réseau de 24 000 experts au service de plus de 900 clients dans le monde, Capgemini accompagne les leaders de la banque, de l'assurance et des marchés financiers afin de leur permettre d'atteindre des résultats tangibles et mesurables.

Plus d'informations sur : www.capgemini.com/financialservices

Rightshore® est une marque déposée appartenant à Capgemini

Contactez nos experts en gestion de patrimoine à la rubrique Services Financiers de Capgemini Expert Connect sur le site : <http://www.capgemini.com/experts/financial-services>

Le Rapport 2014 sur la Richesse dans le monde de Capgemini et d'autres conseils éclairés sont accessibles sur votre iPad par le biais de l'application Financial Services Insights de Capgemini. À télécharger sur iTunes à l'adresse suivante :

<https://itunes.apple.com/us/app/capgemini-financial-services/id668885174?mt=8>

Se connecter avec Capgemini :



À propos de RBC Wealth Management

[RBC Wealth Management](http://www.rbcwealthmanagement.com) est l'un des dix plus importants gestionnaires de patrimoine au monde*. RBC Wealth Management offre directement aux clients prospères, fortunés et extrêmement fortunés au Canada, aux États-Unis, en Amérique latine, en Europe, au Moyen-Orient, en Afrique et en Asie une gamme complète de services bancaires, d'investissement, fiduciaires, et autres solutions de gestion de patrimoine. L'entreprise fournit également des produits et des services de gestion d'actifs directement et par le biais de RBC et de distributeurs externes aux clients institutionnels et aux particuliers, grâce à l'activité RBC Gestion globale des actifs (notamment BlueBay Asset Management). RBC Wealth Management compte plus de 690 milliards de dollars canadiens d'avoirs sous gestion, plus de 426 milliards de dollars canadiens d'avoirs sous gestion et environ 4 400 conseillers financiers, conseillers, banquiers privés et agents fiduciaires. Pour de plus amples détails, veuillez visiter le site : www.rbcwealthmanagement.com

À propos de RBC

La Banque Royale du Canada est la plus grande banque du Canada et l'une des plus grandes banques du monde par sa capitalisation boursière. Nous sommes l'une des principales sociétés de services financiers diversifiés en Amérique du Nord et fournissons des services bancaires personnels et commerciaux, des services de gestion de patrimoine, des assurances, des services bancaires de financement et d'investissement, et des services de produits et des services de marchés des capitaux à l'échelle mondiale. Nous employons environ 79 000 personnes à temps plein et à temps partiel qui servent près de 16 millions de particuliers, d'entreprises, d'administrations publiques et de clients institutionnels grâce à des bureaux au Canada, aux États-Unis et dans 42 autres pays. Pour de plus amples détails, veuillez visiter le site rbc.com.

RBC appuie une vaste gamme d'initiatives communautaires par des dons, des commandites et des activités de bénévolat des employés. En 2013, nous avons versé plus de 104 millions de dollars à des causes dans le monde entier, y compris des dons et des investissements communautaires de plus de 69 millions de dollars et 35 millions de dollars en commandites. Pour en savoir davantage, visitez le site www.rbc.com/community-sustainability.

#

*Private Banking Benchmark 2013 de Scorpio Partnership. Aux États-Unis, les valeurs mobilières sont offertes par l'entremise de RBC Wealth Management, une division de RBC Capital Markets, LLC, filiale en propriété exclusive de la Banque Royale du Canada. Membre de la FINRA, du NYSE et de la SIPC.