

10 juillet 2024

Communiqué

Global Wealth Report 2024

La croissance revient à 4,2%, compensant l'effondrement de 2022

Partout dans le monde, les gens s'enrichissent progressivement, et pas seulement ceux qui possèdent déjà une grande fortune. L'augmentation des richesses devrait s'accroître d'ici à 2030 et, à plus long terme, des signes de transfert horizontal de patrimoines se font jour.

Zurich, 10 juillet 2024 – En 2023, la croissance de la richesse dans le monde s'est redressée après la contraction de 3% enregistrée l'année précédente. Cette contraction en 2022 était largement imputable aux effets de change, c'est-à-dire à un dollar fort.

Toutefois, le rebond de 4,2% a compensé la perte de 2022, qu'elle soit exprimée en USD ou en monnaie locale, et a été tiré par la croissance en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique (EMEA), à 4,8%, ainsi qu'en Asie-Pacifique (APAC), à 4,4%. En outre, avec le ralentissement de l'inflation, la croissance réelle a dépassé la croissance nominale en 2023, ce qui s'est traduit par une croissance de la richesse mondiale corrigée de l'inflation de près de 8,4%.

Bien que le patrimoine mondial ait suivi une trajectoire ascendante constante depuis 2008, le rythme de croissance s'est essouffé sur la quasi-totalité des marchés. La dernière édition du *Global Wealth Report*, qui en est à sa quinzième année, met en lumière les thèmes régionaux et démographiques suivants :

- En 2023, les adultes de la région EMEA seront, en moyenne, les plus riches (166 000 USD), suivis par ceux de l'APAC (156 000 USD) et des Amériques (146 000 USD), mais leur richesse moyenne a augmenté au rythme le plus lent depuis 2008, soit environ 41%, contre 122% dans l'APAC et 110% dans les Amériques au cours de la même période.
- C'est dans la région APAC que la richesse totale a augmenté le plus rapidement – de près de 177% depuis 2008 – et cette croissance s'est accompagnée d'une hausse significative de l'endettement, qui a progressé de plus de 192% au cours de la même période.
- Bien que les Amériques aient été à la traîne du rebond de la richesse mondiale en 2023, les Etats-Unis en particulier ont, au fil du temps, inversé la tendance au ralentissement de la croissance, en augmentant leur taux de croissance annuel composé de 4% entre 2000 et 2010, à 6% entre 2010 et 2023.
- Seuls la Grèce, le Japon, l'Italie et l'Espagne ont enregistré une croissance négative de leur patrimoine en USD entre le début de la deuxième décennie et 2023.
- Au niveau des marchés individuels, la Suisse reste en tête de liste pour la richesse moyenne par adulte, suivie du Luxembourg, de la Région administrative spéciale (RAS) de Hong Kong et des Etats-Unis.
- En 2023, les plus fortes augmentations de richesse ont eu lieu en Turquie, au Qatar et en Russie, la Turquie surpassant tous les autres avec une croissance stupéfiante de 157%.
- Actuellement, les Etats-Unis, suivis de la Chine continentale et du Royaume-Uni, comptent le plus grand nombre de millionnaires en dollars, les Etats-Unis accueillant 38% des millionnaires du monde. D'ici 2028, selon les prévisions de l'étude, le nombre d'adultes disposant d'un patrimoine supérieur à un million de dollars aura augmenté dans 52 des 56 marchés analysés, et devrait croître de 50% à Taïwan.

- Alors que la richesse moyenne est significativement plus élevée que la richesse médiane dans presque tous les marchés inclus dans l'échantillon de l'étude, les Emirats arabes unis, l'Allemagne, la Suisse, Israël et le Mexique, entre autres, ont connu, depuis 2008, une croissance plus forte de la richesse médiane par rapport à la richesse moyenne. Cela indique que les adultes situés dans les tranches de richesse inférieures ont vu leur patrimoine augmenter plus rapidement que ceux situés dans les tranches supérieures.
- Bien que les inégalités aient eu tendance à augmenter au fil des ans dans les marchés à croissance rapide, elles ont diminué dans plusieurs économies développées et matures et, au niveau mondial, le nombre d'adultes appartenant à la tranche de richesse la plus basse est en constante diminution, tandis que toutes les autres augmentent régulièrement.

Mobilité de la richesse et transfert horizontal de patrimoine

Selon le rapport, quelle que soit la tranche de richesse et quel que soit l'horizon temporel, il est toujours plus probable que les gens grimpent dans l'échelle de la richesse qu'ils n'en descendent. En fait, l'analyse montre qu'environ un individu sur trois passe à une tranche de richesse supérieure en l'espace d'une décennie et que, sur une période de trente ans, la probabilité d'échapper à la tranche de richesse la plus basse s'élève à plus de 60%.

Enfin, on s'attend à ce qu'environ 83 000 milliards de dollars soient transmis au cours des deux prochaines décennies. C'est à peu près l'équivalent de la valeur de toute l'activité économique mondiale en une seule année. Un aspect peu exploré de ce transfert est qu'une part importante de cette richesse circulera d'abord horizontalement entre les conjoints, avant de passer à la génération suivante.

En pratique, cela signifie un transfert considérable de richesse vers les femmes, compte tenu de leur espérance de vie comparativement plus élevée. On s'attend à ce qu'un peu plus de 10%, soit environ 9000 milliards de dollars, de l'important transfert de richesse soit d'abord transmis horizontalement, principalement dans les Amériques.

Iqbal Khan, Co-President UBS Global Wealth Management, indique :

« Le patrimoine doit être géré avec soin, et sa bonne gestion nécessite du temps, de l'engagement et de la passion. En tant que seul gestionnaire de patrimoine véritablement mondial, nous comprenons les changements et les évolutions du patrimoine, tant au plan mondial que local, et nous les traduisons en opportunités et en résultats pour nos clients. »

Robert Karofsky, Co-President UBS Global Wealth Management, ajoute :

« S'appuyant sur trente ans de données, le *Global Wealth Report* brosse un tableau clair de la création, de la distribution, de la transformation et du transfert de la richesse. Il nous donne une vision et une compréhension approfondies que nous pouvons faire fructifier pour nos clients. »

Paul Donovan, chef économiste chez UBS Global Wealth Management, constate :

« L'économie mondiale s'engage dans une période de profondes modifications structurelles. De tels épisodes entraînent souvent des changements significatifs dans les modèles de richesse. Dans le même temps, la richesse est nécessaire pour financer les investissements à la fois dans la technologie mais aussi en faveur des personnes qui permettront à l'humanité et à la planète de prospérer dans le meilleur des mondes. Il est essentiel de savoir où et comment la richesse est détenue pour la mobiliser efficacement. »

Table 1: Top 25 in average wealth per adult (USD)

Numbers in parentheses indicate the position held in 2022

		2023
Switzerland (1)	709,612	1
Luxembourg (2)	607,524	2
Hong Kong SAR (4)	582,000	3
United States (3)	564,862	4
Australia (5)	546,184	5
Denmark (6)	448,802	6
New Zealand (7)	408,231	7
Singapore (9)	397,708	8
Norway (8)	382,575	9
Canada (10)	375,800	10
Belgium (12)	362,408	11
Netherlands (11)	361,759	12
United Kingdom (14)	350,264	13
France (13)	329,123	14
Sweden (15)	319,289	15
Taiwan (16)	302,551	16
Germany (17)	264,789	17
Israel (20)	260,567	18
Austria (19)	255,689	19
Ireland (18)	249,918	20
Korea (21)	245,299	21
Spain (22)	225,675	22
Japan (24)	220,371	23
Italy (23)	220,216	24
Qatar (26)	199,430	25

Table 2: Top 25 in median wealth per adult (USD)

Numbers in parentheses indicate the position held in 2022

Luxembourg (1)	372,258
Australia (3)	261,805
Belgium (2)	256,185
Hong Kong SAR (4)	206,859
New Zealand (5)	202,525
Denmark (6)	193,669
Switzerland (7)	171,035
United Kingdom (8)	163,515
Norway (9)	152,233
Canada (10)	142,587
France (11)	140,593
Netherlands (12)	116,948
Italy (16)	113,754
United States (14)	112,157
Spain (15)	111,270
Taiwan (13)	110,521
Japan (17)	106,999
Singapore (18)	104,959
Malta (19)	102,451
Korea (20)	95,872
Ireland (21)	95,459
Qatar (22)	92,789
Finland (23)	87,878
Sweden (25)	82,864
Slovenia (26)	81,195

Source : UBS Global Wealth Report 2024

Links

Accéder à l'[UBS Global Wealth Report 2024](#)

A propos du Global Wealth Report

Depuis quinze ans, le *Global Wealth Report* fournit des informations de premier plan sur la richesse des ménages et est devenu le point de référence pour ceux qui s'intéressent aux tendances qui façonnent la richesse à travers le monde. La dernière édition a été mise à jour pour être plus concise, plus facile à utiliser et se présente dans un nouveau format digital très convivial. Cette année, l'analyse porte sur 56 marchés qui, selon les estimations, représentent plus de 92 % de la richesse mondiale en 2022.

A propos d'UBS

UBS est un leader de la gestion de fortune (Wealth Management) et le seul véritablement actif au plan mondial. Elle est aussi la première banque universelle de Suisse. Elle propose des solutions diversifiées de gestion d'actifs (Asset Management) et des services ciblés de banque d'investissement (Investment Bank). Suite à l'acquisition du Credit Suisse, UBS gère 5800 milliards de dollars d'actifs investis (état au premier trimestre 2024).

UBS aide sa clientèle à atteindre ses objectifs financiers grâce à des conseils, des solutions et des produits personnalisés. Basée à Zurich, en Suisse, le Groupe est présent sur plus de 50 marchés dans le monde. Les actions du groupe UBS sont cotées à la SIX Swiss Exchange et à la New York Stock Exchange (NYSE).

UBS Switzerland AG

Contacts

Suisse : +41-44-234 85 00
Royaume-Uni : +44-207-567 47 14
Continent américain : +1-212-882 58 58
Asie Pacifique : +852-297-1 82 00

www.ubs.com/media