

15 agosto 2023

Comunicato

Global Wealth Report 2023: la ricchezza globale aumenterà del 38% nei prossimi cinque anni

L'ultimo Global Wealth Report prevede che la ricchezza globale raggiungerà i USD 629 trilioni entro il 2027, nonostante il 2022 sia il primo anno in cui è calata dal 2008.

Zurigo, 15 agosto 2023 – UBS e Credit Suisse hanno lanciato congiuntamente la quattordicesima edizione del Global Wealth Report. Il rapporto mostra che la ricchezza privata netta totale, misurata in dollari statunitensi nominali correnti, è diminuita di USD 11,3 trilioni (-2,4%), attestandosi a USD 454,4 trilioni alla fine del 2022, e che anche la ricchezza per adulto è diminuita di USD 3.198 (-3,6%), raggiungendo USD 84.718 dollari per adulto. Gran parte di questo calo è dovuto all'apprezzamento del dollaro statunitense rispetto a molte altre valute. Le attività finanziarie hanno contribuito maggiormente al calo della ricchezza nel 2022, mentre quelle non finanziarie (soprattutto real estate) hanno mantenuto una buona resistenza, nonostante il rapido aumento dei tassi di interesse.

Tematiche regionali e demografiche

- A livello regionale, il rapporto mostra che la perdita di ricchezza globale è stata fortemente concentrata nelle regioni più ricche come il Nord America e l'Europa, che insieme hanno perso USD 10,9 trilioni
- L'Asia-Pacifico ha registrato perdite per USD 2,1 trilioni
- L'America Latina è l'eccezione, con un aumento della ricchezza totale di USD 2,4 trilioni, grazie a un apprezzamento medio della valuta del 6% rispetto al dollaro USA
- Riguardo i Paesi, in testa alla classifica delle perdite nel 2022 ci sono gli Stati Uniti, seguiti da Giappone, Cina, Canada e Australia
- I maggiori aumenti di ricchezza sono stati registrati in Brasile, India, Messico e Russia
- In termini di ricchezza per adulto, la Svizzera continua a essere in cima alla lista, seguita da Stati Uniti, RAS di Hong Kong, Australia e Danimarca, nonostante le notevoli riduzioni della ricchezza media rispetto al 2021
- La classifica delle nazioni stilata in base alla ricchezza media vede in testa il Belgio, seguito da Australia, RAS di Hong Kong, Nuova Zelanda e Danimarca

In termini demografici, la Generazione X e i Millennial hanno continuato a fare relativamente bene nel 2022 negli Stati Uniti e in Canada, ma non sono stati immuni dalla riduzione complessiva della ricchezza. Negli Stati Uniti, nel 2022 i caucasici non ispanici hanno visto diminuire la loro ricchezza, mentre gli afroamericani sono rimasti quasi indenni dalla crisi. Al contrario, gli ispanici hanno registrato una crescita del 9,5% nel 2022, grazie al loro maggior possesso di beni immobiliari rispetto a quelli finanziari.

Riduzione delle disparità di ricchezza

Oltre al calo della ricchezza aggregata, nel 2022 è diminuita anche la disparità di ricchezza complessiva, con la quota di ricchezza dell'1% di popolazione più ricca del mondo scesa al 44,5%. Il numero di milionari in dollari statunitensi a livello mondiale è diminuito di 3,5 milioni nel 2022, passando a 59,4 milioni. Questa cifra,

tuttavia, non tiene conto di 4,4 milioni di "milionari dell'inflazione" che non sarebbero più qualificati tali se la soglia milionaria venisse adeguata all'inflazione nel 2022.

La ricchezza media globale, probabilmente un indicatore più significativo della situazione della persona tipo, è infatti aumentata del 3% nel 2022, in contrasto con il calo del 3,6% della ricchezza per adulto. Per il mondo nel suo complesso, la ricchezza media è aumentata di cinque volte in questo secolo, a un ritmo circa doppio rispetto alla ricchezza per adulto, in gran parte a causa della rapida crescita della ricchezza in Cina.

Prospettive più rosee

Secondo le proiezioni del rapporto, la ricchezza globale aumenterà del 38% nei prossimi cinque anni, raggiungendo USD 629 trilioni entro il 2027. La crescita dei Paesi a medio reddito sarà il principale motore delle tendenze globali. Il rapporto stima che la ricchezza per adulto raggiungerà i USD 110.270 nel 2027 e il numero di milionari raggiungerà gli 86 milioni, mentre il numero di ultra-high-net-worth individuals (UHNWI) salirà probabilmente a 372.000 individui.

Iqbal Khan, Presidente UBS Global Wealth Management, ha dichiarato: "In qualità di gestore patrimoniale globale più grande al mondo, siamo in una posizione unica per attingere alle conoscenze e alle intuizioni di tutta la nostra attività di gestione patrimoniale. Il Global Wealth Report di quest'anno rivela preziosi spunti di riflessione sullo stato della nostra economia e della nostra società, nonché sul cambiamento del significato e del potenziale della prosperità. Un'ampia analisi della ricchezza delle famiglie che copre un patrimonio stimato di 5,4 miliardi di adulti in tutto il mondo e l'intero spettro della ricchezza. Inoltre, getta lo sguardo sulle tendenze future, aiutandoci a definire le aspettative, a comprendere la natura in continua evoluzione della creazione di ricchezza e a comprenderne meglio il potere di creare benefici alla nostra società."

Anthony Shorrocks, economista e autore del rapporto, ha commentato: "Gran parte del calo della ricchezza nel 2022 è stato determinato dall'alta inflazione e dall'apprezzamento del dollaro statunitense rispetto a molte altre valute. Se i tassi di cambio fossero stati mantenuti costanti a quelli del 2021, la ricchezza totale sarebbe aumentata del 3,4% e quella per adulto del 2,2% nel 2022. Si tratta comunque dell'aumento più lento della ricchezza a tassi di cambio costanti dal 2008. Mantenendo costanti i tassi di cambio, ma tenendo conto degli effetti dell'inflazione, si ottiene una perdita di ricchezza reale del -2,6% nel 2022. Allo stesso modo, le attività finanziarie hanno contribuito maggiormente al calo della ricchezza, mentre quelle non finanziarie (soprattutto real estate) hanno mantenuto una certa resistenza, nonostante il rapido aumento dei tassi di interesse. Tuttavia, il contributo relativo delle attività finanziarie e non finanziarie potrebbe invertirsi nel 2023, se i prezzi delle case dovessero diminuire in risposta all'aumento dei tassi d'interesse".

Nannette Hechler-Fayd'herbe, Chief Investment Officer della regione EMEA e Global Head of Economics & Research, Credit Suisse, ha aggiunto: "L'evoluzione della ricchezza si è dimostrata resiliente durante l'era COVID-19 e nel 2021 è cresciuta ad un ritmo record, ma l'inflazione, l'aumento dei tassi d'interesse e il deprezzamento della valuta hanno causato un'inversione di tendenza nel 2022. Nei prossimi cinque anni, prevediamo che la ricchezza globale aumenterà del 38%, raggiungendo i USD 629 trilioni entro il 2027, mentre la ricchezza per adulto è destinata ad aumentare del 30%, raggiungendo i USD 110.270. Prevediamo inoltre che il numero di milionari crescerà notevolmente nei prossimi cinque anni fino a raggiungere gli 86 milioni, mentre il numero di UHNWI salirà a 372.000".

Link

Il Global Wealth Report 2023 è disponibile all'indirizzo: <https://www.ubs.com/global/en/family-office-uhnw/reports/global-wealth-report-2023.html>

Il Global Wealth Report

Il Global Wealth Report è una delle analisi più complete disponibili sulla ricchezza delle famiglie a livello mondiale. Il rapporto è stato redatto dal Credit Suisse Research Institute, il think tank interno della banca, e si avvale delle conoscenze uniche dei principali accademici del settore, il Prof. Anthony Shorrocks, il Prof. James Davies, il Prof. Rodrigo Lluberias e il Prof. Daniel Waldenström.

Credit Suisse AG, una società del Gruppo UBS

Contatti

Svizzera: +41-44-234 85 00
Regno Unito: +44-207-567 47 14
Americhe: +1-212-882 58 58
Asia Pacifico: +852-297-1 82 00
Credit Suisse: +41-844-33 88 44

www.ubs.com/media