

Global Wealth Report 2024

日本版



「グローバル・ウェルス・レポート」は、過去 15 年にわたり、家計の資産についての知見を提供してまいりました。本レポートは資産形成のトレンドに関心を持つ世界中の人々が注目する資料となっています。

レポートで報告された今年の動向

世界中のあらゆる富裕層が、一層豊かになっている

昨年、世界のウェルス市場は 2022 年の低迷から脱却しました。世界の資産は、ごくわずかな例外はありますが、速度こそ異なるものの世界各地で着実に増加しています。資産の回復をけん引したのは、ヨーロッパ、中東、アフリカでした。

資産の階層の変化は、下降よりも上昇が多い

過去 30 年間の家計資産の分析からわかることは、調査対象とする市場において多くの人、生涯のうちに資産の階層が変化するということです。どの階層でも、またいかなる時間軸でも、資産の階層が下落するよりも、上昇する可能性の方が高い傾向にあります。

多くの資産が相続に

今後 20~25 年の間に 83.5 兆米ドルが相続される見込みである、という分析結果がでました。それによると、その多くが米国で発生し、そのうち 10 %強が配偶者へ分配されることになるとされています。

ミリオネアの数は増加の一途をたどる

推計によると、2028 年までに 100 万米ドル以上の資産を持つ成人の数は、調査対象とする 56 の市場のうち 52 で増加する見込みです。

日本に関する主な調査結果

好調な回復 – 資産が堅調に増加することで見通しが明るく

日本の成人 1 人当たりの平均資産増加率は、米ドル建てでは 2% 未満にとどまったものの、円建てでは 9% と大幅増加しました。

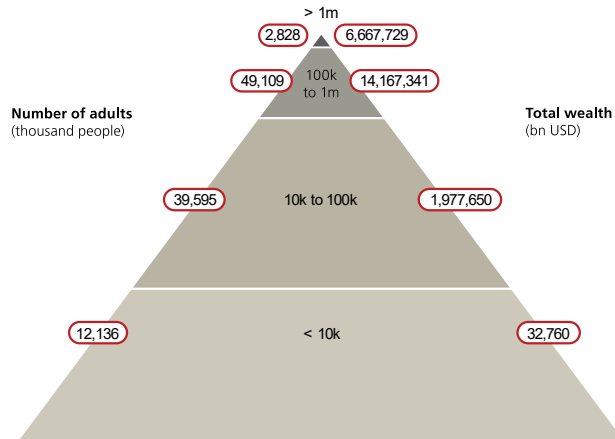
2008 年の世界金融危機以降、平均資産は 50% 近く増加しました。その間の資産の中央値の上昇は緩やかでした。このことは、低所得層より、むしろ富裕層の資産の成長が多くを占めていたことを示しています。

金融資産が成人 1 人当たりの総資産の約 3 分の 2 を占めており、これはアジア太平洋地域の平均をわずかに上回っています。その一方で、負債の割合はかなり低位にとどまっています。

ジニ係数で測る格差は、2008 年以来 9% 以上増加しています。これはアジア太平洋地域や西ヨーロッパの平均を大きく下回っており、オーストラリアやルクセンブルクと同水準です。

5 年後には日本のミリオネアは 30% 近く急増する見通しで、その数は 2023 年の 280 万人強から、2028 年には 360 万人を超えると予想されています。

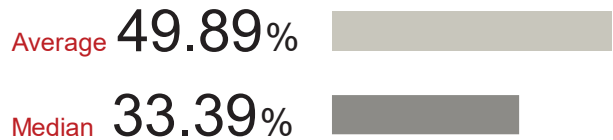
2023 年 資産のピラミッド



Number of adults (thousand people): 成人の数 (単位: 千人)
Total wealth (bn USD): 富の合計 (単位: 百万米ドル)

出典: PwC Financial Services

2008 年～2023 年の資産の成長 (現地通貨)



Average: 平均値
Median: 中央値

出典: PwC Financial Services

マクロ経済指標 2023 年

	日本	
総人口	123,295	千人
GDP	40,812	米ドル (成人一人当たり)
資産の平均値	220,371	米ドル (成人一人当たり)
資産の中央値	106,999	米ドル (成人一人当たり)
百万米ドル以上の資産保有者	2,828	千人
百万米ドル以上の資産保有者の総資産	6,667,729	百万米ドル

出典: PwC Financial Services



詳しく見る

今後の世界の資産に関する詳しい情報は、グローバル・ウェルス・レポート 2024 (ubs.com/gwr-clients、英語レポート) をご確認ください。

本資料に関するご留意事項

本資料は UBS AG またはその関連会社で作成した資料を、UBS SuMi TRUST ウェルス・マネジメント株式会社(以下、「当社」)およびユービーエス・エイ・ジー(銀行)東京支店(以下、「UBS 銀行東京支店」)が協働して翻訳・編集等を行い、作成したものです。英文の原文と翻訳内容に齟齬がある場合には原文が優先します。

本資料は情報提供を目的としたものであり、特定の金融商品等の売買または売買に関する勧誘を意図したのではなく、金融商品取引法に基づいた開示資料ではありません。また、お客様に特有の投資目的、財務状況等を考慮したものではありません。銘柄の選定はお客様ご自身で行って頂くようお願い致します。本資料は信頼できると判断した情報に基づき作成していますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。記載内容は過去の実績であり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。本資料の記載内容等は作成時点のものであり、今後変更されることがあります。本資料中のイラスト・写真はイメージです。実際とは異なります。手数料およびリスク等は商品毎に異なりますので、詳細は当該商品等の契約締結前交付書面等をお読みください。

その他の留意事項

当社および UBS 銀行東京支店は、本資料の使用または配布により生じた第三者からの賠償請求または訴訟に関して一切責任を負いません。または、税務、法務等の助言は行いません。税金の取扱いはお客様の状況によって異なります。また税制や法律は将来変更される場合があります。必要に応じて専門家にご相談ください。

©UBS SuMi TRUST ウェルス・マネジメント株式会社 2024 すべての権利を留保します。事前の許可なく、本資料を転載・複製することはできません。キーンボルドおよび「UBS」は、UBS グループの登録商標です。

商号等: UBS SuMi TRUST ウェルス・マネジメント株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第 3233 号

加入協会: 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

商号等: ユービーエス・エイ・ジー(銀行)東京支店 登録金融機関 関東財務局長(登金)第 605 号

加入協会: 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会