

Relations Presse Capgemini Consulting
Bernadette Chatard
Capgemini Consulting
Tél : +33 (0)1 49 67 56 16
bernadette.chatard@capgemini.com

Relations Presse Merrill Lynch France
Marie-Caroline Randon, Lorie Lichtlen
Burson-Marsteller
Tél : +33 (0)1 41 86 76 76
marie-caroline.randon@bm.com
lorie.lichtlen@bm.com

**13^{ÈME} « WORLD WEALTH REPORT »
DE MERRILL LYNCH GLOBAL WEALTH MANAGEMENT
ET CAPGEMINI**

**En 2008, le nombre de millionnaires¹ et leur patrimoine se sont contractés
en dessous du niveau observé en 2005**

**Cette population représente au plan mondial 8,6 millions de particuliers
et leur fortune s'évalue à 32 800 milliards de dollars**

Celle-ci devrait atteindre 48 500 milliards de dollars en 2013

Paris le 24 juin 2009 - Après une année 2008 d'une exceptionnelle volatilité, le nombre de grandes fortunes dans le monde a chuté de 14,9% par rapport à l'année précédente et la population des très fortunés² est en recul de 24,6%, selon le 13^{ème} World Wealth Report publié aujourd'hui par Merrill Lynch Global Wealth Management et Capgemini. Cette étude annuelle couvre 71 pays représentant 98% du PIB mondial et 99% de la capitalisation boursière mondiale.

« *La décroissance de cette population va de paire avec une baisse de 19,5% de leur richesse qui s'établit à 32 800 milliards de dollars, contre 40 700 milliards de dollars en 2007* » constate **Gilles Dard**, Président de l'activité gestion privée France et Europe continentale de Merrill Lynch. « *Ce déclin sans précédent efface les deux ans de croissance soutenue de 2006 et 2007, ramenant à la fois le nombre de millionnaires et leur patrimoine à un niveau inférieur à celui enregistré en 2005.* »

« *Sur l'ensemble des millionnaires, ce sont les personnes très fortunées qui ont été le plus affectées par cette baisse, leur patrimoine financier ayant diminué de 23,9%* » souligne **Martina Weimert**, Directeur associé de Capgemini Consulting France. « *En France le nombre de grandes fortunes a baissé de 12,6% en 2008, passant de 395 700 personnes en 2007 à 345 800 l'année dernière.* »

¹ High Net Worth Individuals (HNWI) ou particuliers disposant d'un patrimoine financier de plus d'un million de dollars hors résidence principale et biens de consommation

² Ultra High Net Worth Individuals (Ultra-HNWI) ou particuliers disposant d'un patrimoine financier de plus de 30 millions de dollars hors résidence principale et biens de consommation

Les grandes fortunes sont toujours concentrées dans les mêmes régions mais le classement des pays évolue

L'Amérique du Nord, l'Asie et l'Europe concentrent toujours un fort pourcentage de millionnaires. Le trio de tête – Etats-Unis, Japon et Allemagne – représente 54% de cette population en 2008, en légère augmentation par rapport à 2007 (53,3%).

En 2008, la population des millionnaires chinois a dépassé celle du Royaume-Uni et atteint le quatrième rang mondial. Toutefois, le nombre de grandes fortunes à Hong Kong a subi la plus forte baisse (-63,5%) et s'établit aujourd'hui à 37 000 personnes.

Les Etats-Unis voient également leur nombre de personnes fortunées reculer de 18,5%. Cependant, ils restent en tête du palmarès avec 2,5 millions de personnes, soit 28,7% des millionnaires dans le monde.

En Europe, la baisse du nombre de millionnaires varie en fonction du pays, d'un recul de 26,3% au Royaume-Uni, qui retombe ainsi sous le niveau de 2003, à une diminution de 2,7% pour l'Allemagne.

Au Japon, où se trouvent plus de 50% de tous les millionnaires de la région Asie-Pacifique, le déclin de cette population (-9,9%) est resté modéré et nettement plus faible qu'à Hong Kong. Ceci s'explique par le ralentissement de la croissance qui a démarré au Japon en 2007.

Les personnes fortunées cherchent refuge dans les investissements monétaires, obligataires et locaux

« Partout dans le monde en 2008, les particuliers fortunés ont réduit la part des actions dans leur portefeuille, qui est passée de 33% en 2007 à 25% en 2008, au profit d'investissements plus sûrs et plus simples » précise **Martina Weimert**. Un volume plus important de leurs revenus a été investi dans l'obligataire, le monétaire et les actifs liquides. En outre, les personnes fortunées ont légèrement augmenté leurs investissements dans l'immobilier (+4% par rapport à 2007), qui représentent aujourd'hui 18% de leur portefeuille.

La proportion de leurs investissements monétaires a crû significativement pour atteindre 21% de leur portefeuille d'investissement, soit une hausse de 7% depuis 2006. Le Japon, où le taux d'épargne est traditionnellement haut, compte le plus grand nombre de fortunés ayant réorienté leurs investissements vers des actifs monétaires, qui représentent aujourd'hui 30% de leur portefeuille. Au contraire, les millionnaires américains ont la proportion la plus faible d'actifs monétaires (14%), en augmentation cependant de 3 points depuis 2007.

« L'année 2008 était une année de préservation, pas d'appréciation » souligne **Gilles Dard**. *« Sans havre de sécurité, les grandes fortunes ont fini par investir une part massive de leurs actifs dans les liquidités. Quand les marchés se redresseront, elles auront la flexibilité nécessaire pour ajuster leur stratégie et réinvestir dans de nouvelles opportunités de placement. »*

Le patrimoine financier des personnes fortunées devrait progresser à l'instar de la reprise économique mondiale

Selon le World Wealth Report, l'ensemble du patrimoine financier des personnes fortunées devrait atteindre 48 500 milliards de dollars en 2013, sur la base d'une progression annuelle de 8,1%. L'Amérique du Nord et la zone Asie-Pacifique devraient tirer cette croissance ; l'Asie-Pacifique devant même dépasser l'Amérique du Nord d'ici 2013. La croissance de la richesse de ces régions sera soutenue par l'augmentation des dépenses de la population américaine et favorisée par l'autonomie grandissante de l'économie chinoise, où on a déjà constaté une hausse de la consommation.

Le World Wealth Report est disponible à l'adresse www.capgemini.com/worldwealthreport

A propos de Merrill Lynch Global Wealth Management

Merrill Lynch Global Wealth Management (GWM) est un fournisseur majeur de services en gestion de patrimoine et investissement pour des individus et des entreprises partout dans le monde. Regroupant environ 16 000 conseillers financiers et gérant plus de 1 100 milliards de dollars d'actifs privés, Merrill Lynch est l'un des plus grands acteurs de ce domaine au niveau mondial. Plus de deux-tiers des actifs privés sont liés à des clients dont la valeur du patrimoine est de 1 million de dollars ou plus. Au sein de l'activité Global Wealth Management (GWM), le département Banque Privée et Investissement fournit des solutions sur-mesure aux clients très fortunés, leur faisant bénéficier à la fois de l'intimité d'une boutique et des ressources d'une des plus grandes institutions de services financiers au monde. Ces clients sont conseillés par plus de 160 équipes de Conseil en Gestion de Patrimoine, ainsi que des experts dans des domaines tels que la gestion de portefeuille, des positions actions concentrées, et les stratégies de transfert de patrimoine entre générations. Merrill Lynch Global Wealth Management (GWM) fait partie de Bank of America Corporation.

A propos de Capgemini

Capgemini, un des leaders mondiaux du conseil, des services informatiques et de l'infogérance, aide ses clients à se transformer et à améliorer leurs performances en leur conseillant les technologies les plus adaptées. Capgemini s'engage ainsi à favoriser la liberté d'action de ses clients et à accroître leurs résultats, en s'appuyant sur une méthode de travail unique - la « Collaborative Business Experience™ ». Pour fournir à ses clients une solution optimale, le Groupe a organisé un modèle de production mondialisé baptisé Rightshore®, qui réunit les meilleurs talents dans le monde pour les faire travailler comme une seule équipe sur un projet. Présent dans plus de 30 pays, Capgemini a réalisé en 2008 un chiffre d'affaires de 8,7 milliards d'euros et emploie plus de 90 000 personnes dans le monde.

Plus d'informations sur : www.capgemini.com

Marque de conseil en stratégie et transformation du Groupe Capgemini, **Capgemini Consulting** accompagne ses clients dans leurs projets de transformation en les aidant à concevoir et mettre en œuvre des stratégies innovantes au service de leur croissance et de leur compétitivité. Cette entité globale propose aux entreprises de l'ensemble des secteurs économiques une approche nouvelle qui conjugue l'utilisation de méthodes novatrices, le recours à la technologie et l'expertise de son réseau mondial de plus de 4 000 consultants.

Plus d'informations sur : <http://www.capgemini.com/services/consulting/>

Rightshore® est une marque du Groupe Capgemini