

Exklusives Online-Seminar für interessierte Anleger zur Wahl in den USA am 01.10.2020 um 18:30 Uhr mit J.P. Morgan – Einwahldaten anfordern unter [info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)

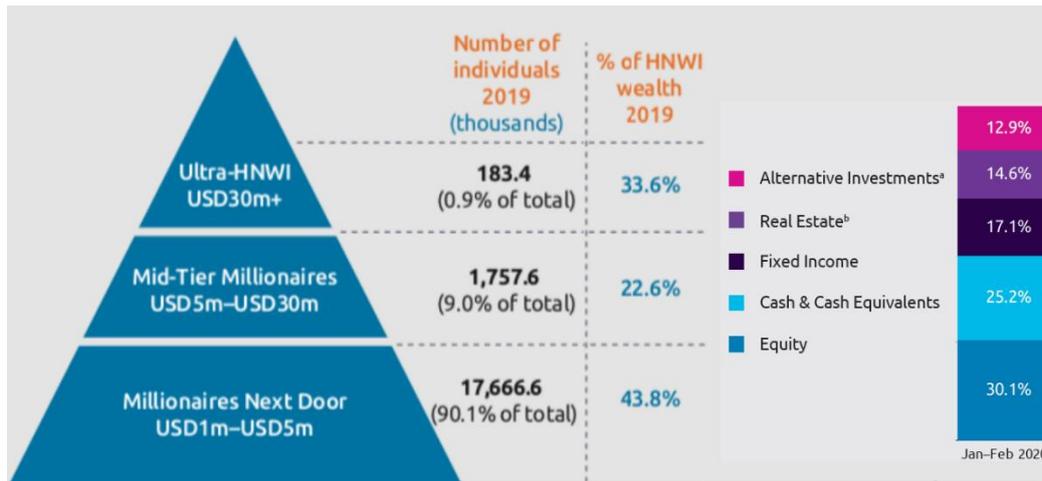


## Weltreichtenreport 2020 – Vermögensaufteilung und Struktur

Ergebnisse des neuen Weltreichtenreports 2020 von Capgemini: Das Millionärsvermögen ist seit 2012 um ca. 6,5% p.a. gewachsen. Jungmillionäre aus Asien holen kräftig auf.



**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt



Das **Chartbild der Woche** zeigt die Anzahl der weltweiten Vermögensmillionäre und wie die Gelder investiert sind (Stand Februar 2020). **Lesebeispiel:** Weltweit gibt es 183.400 superreiche Personen, die ein investierbares Vermögen von über 30 Mio. USD besitzen. Diese halten 33,6% der Vermögenswerte aller Millionäre. Globale Millionäre haben 30,1% ihres Vermögens in Aktien, 25,2% in Cash, 17,1% in Zinspapieren, 14,6% in Immobilien\* und 12,9% in Alternative Investments investiert. \*Angabe ohne die eigengenutzte Immobilie Quelle: Capgemini Financial Services Analysis 2020

Vermögensmillionäre werden entsprechend ihrem frei verfügbaren Nettovermögen in drei Gruppen eingeteilt. Dabei geht es um das investierbare Vermögen ohne den Hauptwohnsitz, Sammlerstücke, Verbrauchsmaterialien und Gebrauchsgegenstände:

- „Millionaires Next Door“: Aufsteiger und „einfache“ Millionäre mit 1–5 Mio. US-Dollar
- „Mid-Tier Millionaires“: „mittelgroße“ Millionäre mit 5–30 Mio. US-Dollar
- „Ultra High Net Worth Individuals“ (HNWI): „Superreiche“ mit mehr als 30 Mio. US-Dollar

**Die Zahl der Vermögensmillionäre verlagert sich zusehends Richtung Asien. 56% sind Männer und 44% sind Frauen.**

- 49% in Asien
- 22% in Nordamerika
- 21% in Europa inkl. Osteuropa
- 8% in Lateinamerika

**Immer mehr junge Asiaten steigen zu der Rechengruppe auf:**

- 48% sind unter 40 Jahre alt
- 22% sind 40 – 49 Jahre
- 13% sind 50 – 59 Jahre
- 17% sind 60 Jahre und älter

**Fazit: Die globalen Vermögen steigen weiter. Vermögen wird vor allem in innovativen Unternehmen und zunehmend in Asien geschaffen. Das sollte in der Vermögensstruktur bedacht werden.**



Glossar:

**Capgemini** mit Sitz in Paris ist ein börsennotiertes Beratungs- und IT-Dienstleistungsunternehmen. Es ist die größte Unternehmensberatung europäischen Ursprungs.

**Alternative Investments:** Hierunter fallen Derivate, Hedgefonds, Währungen, Rohstoffe und Private Equity. Unter **Private Equity** verstehen wir Direktbeteiligungen an Firmen, die nicht an der Börse notiert sind.

#### **Wichtige Hinweise:**

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf die persönlichen Kenntnisse und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittene Aufklärung über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).

#### **Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement**

**Josef-Neumeier-Str. 2  
84503 Altötting**

**Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0  
Fax: +49 (0)8671 / 9690-11**

**[info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)  
[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)**