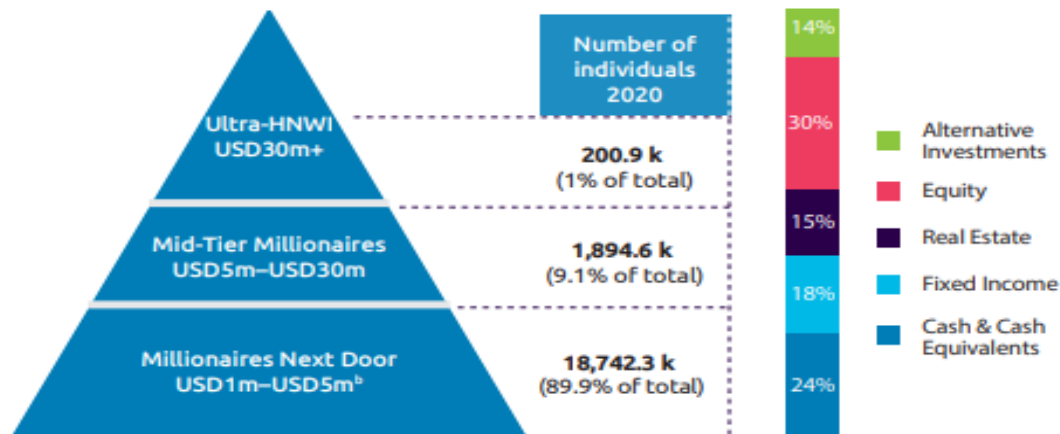




Gottfried Urban
Geschäftsführer
Dipl. Bankbetriebswirt

Vermögensmillionäre bevorzugen Aktien, Immobilien auf Rang 4.

Der neue Weltreichtenreport 2021: USA mit den größten Zuwächsen an Millionären.



World Wealth Report, 1997-2020; Capgemini Global HNWI Insights Survey 2021, Feb-Mar 2021.

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Anzahl der weltweiten Vermögensmillionäre und wie deren Gelder investiert sind (Stand März 2021). **Vermögensmillionäre** (eine Definition entnehmen Sie bitte dem Glossar) werden entsprechend ihrem frei verfügbaren Nettovermögen in drei Gruppen eingeteilt: Millionäre „Next Door“ (1-5 Mio. US\$) - „Mid-Tier Millionaires“ (5-30 Mio. US\$) - die sog. „Ultra High Net Worth Individuals“ (> 30 Mio. US\$). **Lesebeispiel:** Weltweit gibt es 200.900 (Vorjahr 183.400) superreiche Personen, die ein investierbares Vermögen von über 30 Mio. USD besitzen. Dieses 1% der Millionäre hält aber 34% der Vermögenswerte aller Millionäre. Quelle: Capgemini Financial Services Analyses, 2021.

Alle Millionäre zusammen haben Ihr Vermögen strukturell 2020 wie folgt investiert:

- | | |
|---|---|
| a) 30% (2019: 30%) Aktien | e) 14% (2019: 13%) Alternative Investments (inklusive Derivate, Hedgefonds, Währungen, Rohstoffe, Firmen-Direktbeteiligungen und Private Equity) |
| b) 24% (2019: 25%) Liquidität | |
| c) 18% (2019: 17%) Zinspapiere | |
| d) 15% (2019: 14%) Immobilien (ohne die eigengenutzte Immobilie) | |

Die Anzahl der Vermögensmillionäre stieg weltweit von 2019 auf 2020 um 6,3% auf 20,8 Millionen (stärkster Zuwachs in Nordamerika +10,7%). Sie besitzen ein Vermögen von 79,6 Billionen USD (+7,6% im Vergleich zu 2019). Davon liegen 24,3 Billionen USD in Nordamerika, 24 Billionen USD in Asien und 21,7 Billionen USD in Europa und dem Nahen Osten. Das Vermögen der Reichen verteilt sich zu 61% auf Männer und 39% auf Frauen. 27% der Vermögensmillionäre sind jünger als 35 Jahre.

Besonderheit in den USA: Die Quellen des Reichtums liegen in den USA seit Jahren im Bereich der Technologie; Immobilienmillionäre spielen dort nur eine untergeordnete Rolle (Stand 2020):

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| • 29% Technologie | • 7% Medien/Entertainment |
| • 20% Finanzen | • 7% Nahrungsmittel |
| • 16% Sonstige | • 5% Immobilien |
| • 13% Mode und Einzelhandel | • 3% Energie/Öl |



Glossar:

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

Vermögensmillionäre oder sog. High-Net-Worth Individuals (HNWIs) sind Personen mit einem investierbaren Vermögen von mindestens 1 Mio. US-Dollar – ausgenommen sind der Hauptwohnsitz, Sammlerstücke, Verbrauchsmaterialien und Gebrauchsgegenstände.

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).

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
www.urban-kollegen.de