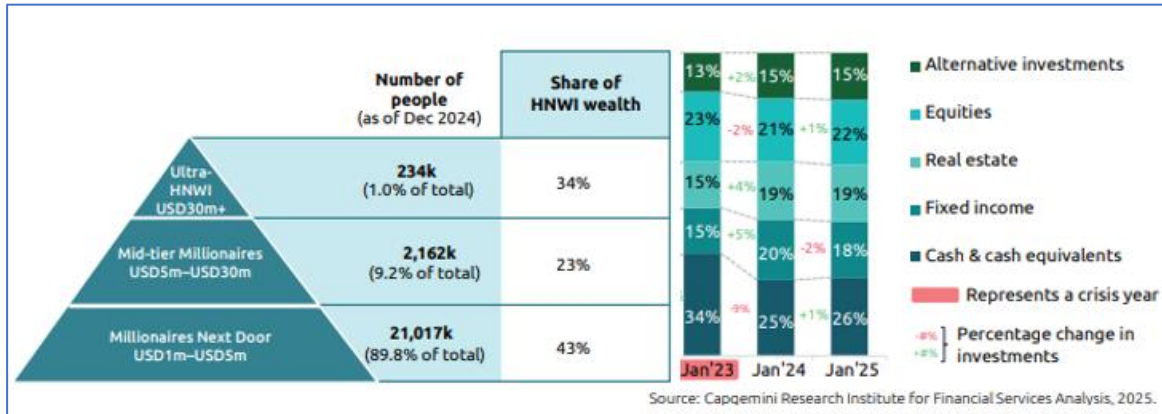


Weltreichtenreport – Vermögensverteilung und Vermögensnachfolge

Die neuen Hauptdarsteller: Generation Y und 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 Jan. 2025). **Lesebeispiel:** Weltweit gibt es 234.000 superreiche Personen (2019: 183.000), mit investierbarem Vermögen von über 30 Mio. USD. 1% Superreiche halten 34% der Vermögenswerte aller Millionäre. Globale Millionäre haben 26% ihres Vermögens in Aktien, 18% in Cash, 19% in Zinspapieren, 22% in Immobilien* und 15% in alternative Investments investiert. *Angabe ohne die eigengenutzte Immobilie. Quelle: Capgemini World Wealth Report 2025.

Vermögensmillionäre werden entsprechend ihrem frei verfügbaren Nettovermögen in drei Gruppen eingeteilt (das investierbare Vermögen ohne den Hauptwohnsitz, Sammlerstücke, 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“ (UHNWI): „Superreiche“ mit mehr als 30 Mio. US-Dollar

Die Erben der Vermögensmillionäre - Vermögensübergang auf die nächste Generation. Während bis 2030 etwa 30% der HNWIs mit einem Erbe rechnen, werden es bis 2048 bereits 84% sein.

Generation X (Die Brückenbauer) - geboren ca. 1965 – 1980 / Anteil am Erbe: 37%. Sie sind die „Sandwich-Generation“. Sie stehen oft mitten im Berufsleben, kümmern sich um alternde Eltern und studierende Kinder. **Finanz-Stil:** Sie haben die Dotcom-Blase und die Finanzkrise 2008 miterlebt, weshalb sie Wert auf Sicherheit und Substanz legen. Sie nutzen digitale Tools, schätzen aber das persönliche Gespräch mit dem Experten.

Millennials / Gen Y (Die neuen Hauptdarsteller) - geboren ca. 1981 – 1996 / Anteil am Erbe: 44%. Sie sind „Digital Natives“ und mit dem Internet aufgewachsen, haben globale Sichtweisen. **Finanz-Stil:** Sie fordern maximale Transparenz. Sie investieren stark nach Werten (Nachhaltigkeit) und sind wechselwillig, wenn die Technologie der Bank veraltet ist. Das Smartphone ist die primäre Schnittstelle zu ihrem Vermögen.

Generation Z (Die digitalen Innovatoren) - geboren ca. 1997 – 2012 / Anteil am Erbe: 14%. (Noch klein, aber schnell wachsend). Sie kennen keine Welt ohne Social Media. **Finanz-Stil:** Sie sind risikofreudig und offen für Alternative Assets (Krypto, NFT, Fractional Investing). Informationen holen sie sich eher auf YouTube oder LinkedIn als aus der Tageszeitung. Sie hinterfragen klassische Bankstrukturen radikal.

Weiblicher Wohlstand: Aktuell verteilt sich das Vermögen zu 56% auf Männer und 44% auf Frauen. Ein oft unterschätzter Faktor ist der "Gender Shift". Frauen werden bis 2048 rund 56% des transferierten Vermögens (ca. 47 Billionen USD) kontrollieren.

Die Zahl der Vermögensmillionäre verlagert sich zusehends Richtung Asien

49% in Asien	21% in Europe incl. Osteuropa
22% in Nordamerika	8% in Lateinamerika
Junge Asiaten in der Reichengruppe: 48% sind unter 40 Jahre alt, 22% sind 40 – 49 Jahre	

Fazit: Die globalen Vermögen steigen weiter. Vermögen wird vor allem in innovativen Unternehmen in den USA 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 nichtzutreffend 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 den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen 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.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). 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