
Δελτίο Τύπου

Ημερομηνία 3 Φεβρουαρίου 2016

Υπεύθυνη Αλεξάνδρα Φιλιππάκη
210 6874490
alexandra.filippaki@gr.pwc.com

Σελίδες 6

Περισσότερες πληροφορίες [εδώ](#)

Follow/retweet: @PwC_Greece

Σύμφωνα με την έκθεση Billionnaire της UBS και της PwC, οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι έχουν πάρει τα πρωτεία από τους άντρες ομολόγους τους

Η ανάλυση επισημαίνει την εφήμερη φύση του πλούτου καθώς μόλις το 44% των δισεκατομμυριούχων του 1995 να παραμένουν και σήμερα δισεκατομμυριούχοι

Σημαντικότερα ευρήματα:

- *Ο θηλυκός πληθυσμός στην λίστα των δισεκατομμυριούχων αυξήθηκε με ταχύτερο ρυθμό σε σχέση με τον αντρικό πληθυσμό, συγκεκριμένα το πλήθος των δισεκατομμυριούχων γυναικών πολλαπλασιάστηκε κατά 6,6 φορές σε σχέση με το πλήθος των δισεκατομμυριούχων αντρών που πολλαπλασιάστηκε κατά 5,2 φορές.*
- *Οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι ηγούνται των οικογενειακών τους επιχειρήσεων. Το 57% αυτών στις ΗΠΑ, το 63% στην Ευρώπη και το 96% στην Ασία συμμετέχουν ενεργά στη δημιουργία πλούτου.*
- *Η έκθεση παρουσιάζει υψηλό ποσοστό εξόδου από τη λίστα των δισεκατομμυριούχων. Μόνο το 44% ή οι 126 από τους δισεκατομμυριούχους του 1995 κατάφεραν να διατηρήσουν τη θέση τους κατά την τελευταία 20ετία*
- *Όσοι δισεκατομμυριούχοι κατάφεραν να επικρατήσουν, αύξησαν την περιουσία τους κατά μέσο όρο από 2,9 δις δολάρια σε 11 δις δολάρια, με τις επιδόσεις τους να ξεπερνούν τις αγορές χρεογράφων και το παγκόσμιο ΑΕΠ.*
- *Οι δισεκατομμυριούχοι θεωρούν ότι οι μεγαλύτερες δυσκολίες που έχουν να αντιμετωπίσουν προκειμένου να διατηρήσουν την περιουσία που έχουν δημιουργήσει προέρχονται από το ρυθμιστικό πλαίσιο και τη φορολογία*
- *Η προσήλωση στην αρχική οικογενειακή επιχείρηση, η διαμόρφωση μιας ισχυρής δομής διακυβέρνησης και η ξεκάθαρη οικογενειακή ταυτότητα/κουλτούρα είναι ζωτικής σημασίας για τη δημιουργία κληρονομιών που αντέχουν στον χρόνο*

Ζυρίχη – Ο Όμιλος UBS AG και η PwC παρουσίασαν την έκθεση *The changing faces of billionaires* που εκπόνησαν από κοινού και η οποία αναλύει σε βάθος τον ρόλο των γυναικών στη δημιουργία οικονομικών αυτοκρατοριών που αντέχουν στον χρόνο και πώς ο πλούτος διατηρείται μέσω των γενεών.

Σύμφωνα με τα συμπεράσματα της έκθεσης, που βασίζονται στην έκθεση *Billionaires 2015* της UBS και της PwC για τους πρωτοπόρους στη δημιουργία μεγάλου πλούτου και κληρονομιών που αντέχουν στον χρόνο (*Master architects of great wealth and lasting legacies*), ο αριθμός των γυναικών δισεκατομμυριούχων αυξάνεται ταχύτερα από τον αριθμό των αντρών ομολόγων τους. Οι γυναίκες ελέγχουν μεγαλύτερο μέσο πλούτο σε σχέση με τους άντρες και έχουν αποκτήσει μεγαλύτερη επιρροή στις οικογενειακές επιχειρήσεις, τους φιλανθρωπικούς οργανισμούς και τη διακυβέρνηση. Επίσης, στην έκθεση επισημαίνεται η εφήμερη φύση του μεγάλου πλούτου, διαπιστώνοντας ότι μόλις 126 ή το 44% των δισεκατομμυριούχων του 1995 εξακολουθούν να συμπεριλαμβάνονται στη λίστα. Αναδεικνύονται οι στρατηγικές που εφαρμόζουν αυτοί οι ισχυροί δισεκατομμυριούχοι για να χτίσουν και να διατηρήσουν κληρονομίες που αντέχουν στον χρόνο.

Σχολιάζοντας την έκθεση, ο Josef Stadler, επικεφαλής της UBS στον κλάδο που ασχολείται με τους επενδυτές πολύ υψηλής καθαρής αξίας, δήλωσε:

«Η άνοδος του γυναικείου φύλου και των Ασιατών δισεκατομμυριούχων τις τελευταίες δύο δεκαετίες έχει διαμορφώσει μια τελείως διαφορετική δημογραφική σύνθεση στον πληθυσμό των δισεκατομμυριούχων, και δεν βλέπω σημάδια αντιστροφής. Ενώ δεν μπορούμε να πούμε ότι υπάρχει τυπικός δισεκατομμυριούχος, στην πραγματικότητα όλοι τους επιδιώκουν τη δημιουργία μια ανθεκτικής στον χρόνο κληρονομιάς που θα περάσει στις επόμενες γενιές. Για την επίτευξη αυτού του στόχου απαιτείται σε όλο και μεγαλύτερο βαθμό στρατηγική σκέψη και μακροπρόθεσμος σχεδιασμός.

Σύμφωνα με τον Michael Spellacy, επικεφαλής του παγκόσμιου τομέα Πλούτου (Global Wealth Leader) του δικτύου της PwC στις ΗΠΑ:

«Η έκθεση μας προτρέπει να θυμηθούμε ένα παλιό ρητό σύμφωνα με το οποίο: “Η πρώτη γενιά ιδρύει την επιχείρηση, η δεύτερη την κάνει επιτυχημένη και η τρίτη τη διαλύει”. Σύμφωνα, όμως, με τα ευρήματα της έρευνας, σε πολλές περιπτώσεις η δεύτερη γενιά είναι εκείνη που υποσκάπτει την αξία της επιχείρησης που δημιούργησε η πρώτη γενιά. Για να αποφευχθεί αυτό, οι επιχειρηματικές αποφάσεις πρέπει να μεταφερθούν από το τραπέζι της κουζίνας στην αίθουσα του διοικητικού συμβουλίου».

Ορισμένα από τα σημαντικότερα συμπεράσματα που περιλαμβάνονται στην έκθεση “The changing faces of billionaires”, η οποία παρουσιάζει το μεταβαλλόμενο πρόσωπο των δισεκατομμυριούχων, είναι και τα ακόλουθα:

Από την μελέτη *The Athena Factor*

Ο γυναικείος πληθυσμός των δισεκατομμυριούχων αυξάνεται ταχύτερα σε σχέση με τους άντρες ομολόγους τους – έχοντας πολλαπλασιαστεί κατά 6,6 φορές τις τελευταίες δύο δεκαετίες ενώ ο ανδρικός πληθυσμός 5,2, με τις ασιάτισες δισεκατομμυριούχους να αποτελούν τον κύριο μοχλό για αυτή την εξέλιξη. Η Ασία έχει σημειώσει τη μεγαλύτερη

αύξηση στο πλήθος των γυναικών δισεκατομμυριούχων κατά την τελευταία 10ετία, με τον αριθμό αυτών να πολλαπλασιάζεται κατά 8,8 φορές, από μόλις 3 σε 25. Αυτός ο πολλαπλασιασμός έρχεται να συγκριθεί με τους πολλαπλασιαστές της Ευρώπης και των ΗΠΑ που ανέρχονται σε 2,7 (από 21 σε 57) και 1,7 (από 37 σε 63) αντίστοιχα.

Οι ασιάτισες δισεκατομμυριούχοι αποτελούν σχεδόν το ένα πέμπτο του παγκόσμιου δισεκατομμυριούχου γυναικείου πληθυσμού και σε γενικές γραμμές είναι οι νεότερες μεταξύ των ομολόγων τους. Αντίθετα, στην Ευρώπη και την Αμερική, οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι είναι δισεκατομμυριούχοι με πλούτο που προέρχεται από προηγούμενες γενιές (93% στην Ευρώπη και 81% στις ΗΠΑ) και καταλαμβάνουν και πολύ ισχυρότερες θέσεις στις οικογένειές τους σε σχέση με τις προηγούμενες γενιές.

Η ευμετάβλητη φύση του μεγάλου πλούτου

Σύμφωνα με την έρευνα ο μεγάλος πλούτος είναι ευμετάβλητος, πάνω από τους μισούς δισεκατομμυριούχους του 1995 βγήκαν από τη λίστα κατά την τελευταία 20ετία. Όμως, αυτοί που κατάφεραν να επικρατήσουν αύξησαν σημαντικά τον πλούτο τους. Καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο, Τεχνολογία και Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες είναι οι κλάδοι που κυριαρχούν, από τους οποίους προέρχονται τα δύο τρίτα του συνολικού πλούτου των δισεκατομμυριούχων που διατηρούν τον πλούτο τους έως σήμερα. Ο κλάδος της Τεχνολογίας, ειδικότερα, είναι ο κλάδος με τους ανθεκτικότερους δισεκατομμυριούχους, ενώ οι κλάδοι της Βιομηχανίας, των Ακινήτων και της Υγείας είναι οι κλάδοι με τη μεγαλύτερη μεταβλητότητα όσον αφορά τον αριθμό των δισεκατομμυριούχων που φιλοξενούν.

Το 1995, η έρευνα είχε μετρήσει 289 δισεκατομμυριούχους. Από αυτή την ομάδα δισεκατομμυριούχων, μόνο 126 παραμένουν στη λίστα και σήμερα, ενώ οι υπόλοιποι βγήκαν από τη λίστα δισεκατομμυριούχων λόγω θανάτου, μείωσης του ποσοστού συμμετοχής της οικογένειας στην επιχείρηση ή επιχειρηματικής αποτυχίας. Κατά την ίδια περίοδο, δημιουργήθηκαν 1.221 νέοι δισεκατομμυριούχοι εκτοξεύοντας τον συνολικό αριθμό δισεκατομμυριούχων για το 2014 σε 1.347.

Οι 126 δισεκατομμυριούχοι που διατηρήθηκαν στη λίστα έχουν δημιουργήσει 1 τρις δολάρια πλούτο, ποσό που αντιπροσωπεύει το 21% του συνολικού πλούτου που δημιουργήθηκε από τον παγκόσμιο πληθυσμό των δισεκατομμυριούχων εντός της περιόδου. Έως το 2014, οι υπόλοιποι δισεκατομμυριούχοι είχαν κατά μέσο όρο αυξήσει τον πλούτο τους σε 11 δις δολάρια από 2,9 δις δολάρια που ήταν το 1995, πολλαπλασιάζοντας τις περιουσίες τους κατά 3,8 φορές και ξεπερνώντας την παγκόσμια αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,5 φορές.

Μέσω της έρευνας και της ανάλυσης που πραγματοποιήσαμε, εντοπίσαμε τρεις ιδιότητες που είναι απαραίτητες για την επιχειρηματική επιτυχία και στα δύο φύλα: έξυπνη ανάληψη ρίσκου, πάθος για την επιχείρηση που να αγγίζει τα όρια της εμμονής και μεγάλη αποφασιστικότητα.

Διατήρηση του πλούτου

Σύμφωνα με την έρευνά μας η πλειονότητα των δισεκατομμυριούχων πολλών γενεών δημιούργησαν οργανισμούς που αντέχουν στον χρόνο διατηρώντας είτε ολόκληρη την αρχική επιχείρηση είτε τμήματα αυτής. Ο κλάδος δραστηριότητας συχνά υπαγορεύει τον βαθμό στον οποίο θα διατηρηθεί η αρχική επιχείρηση. Για παράδειγμα, η καλύτερη

στρατηγική διατήρησης πλούτου για τους δισεκατομμυριούχους που δημιούργησαν την περιουσία τους στον κλάδο καταναλωτικών προϊόντων και λιανικού εμπορίου είναι η διατήρηση του ελέγχου της αρχικής επιχείρησης ως βασικού παράγοντα αξίας. Οι δισεκατομμυριούχοι του χρηματοοικονομικού κλάδου, από την άλλη πλευρά, μπορούν να ωφεληθούν περισσότερο από έναν συνδυασμό διατήρησης της αρχικής επιχείρησης και υιοθέτησης μιας υβριδικής στρατηγικής.

Τα δύο τρίτα των δισεκατομμυριούχων είναι πάνω από 60 ετών και καλούνται να πάρουν αποφάσεις για τη μεταβίβαση του πλούτου τους. Πάνω από τα δύο τρίτα των δισεκατομμυριούχων έχουν από δύο παιδιά και πάνω. Για να αποφευχθεί η διασπορά της περιουσίας καθώς έρχονται να προστεθούν και οι επόμενες γενιές, απαιτείται μια σαφής στρατηγική διατήρησης πλούτου που θα διασφαλίζει τη δημιουργία κληρονομιών που αντέχουν στον χρόνο.

Η προστασία των κληρονομιών των δισεκατομμυριούχων προϋποθέτει και την αντιμετώπιση εξωτερικών παραγόντων. Η αρνητική στάση που υιοθετεί η πολιτική έναντι του πλούτου, οι αυξανόμενοι φόροι και το όλο και πιο αυστηρό ρυθμιστικό πλαίσιο σε παγκόσμιο επίπεδο αποτελούν τις μεγαλύτερες απειλές για τον πλούτο των δισεκατομμυριούχων, καταλαμβάνοντας την κορυφή της λίστας των ανησυχιών τους πάνω και από τον προβληματισμό τους για πιθανές οικονομικές κρίσεις, αναδεικνύοντας έτσι την αξία της επιτυχημένης διαχείρισης των νομικών και φορολογικών προκλήσεων που αντιμετωπίζουν.

Για τον σκοπό αυτό, η έκθεση καταδεικνύει την ανάγκη για σαφείς δομές διακυβέρνησης για τη διατήρηση και αύξηση του πλούτου από τις μελλοντικές γενιές. Για τη διασφάλιση μακροπρόθεσμης επιτυχίας, η διοικητική λειτουργία πρέπει να υπερβαίνει τους οικογενειακούς δεσμούς. Ωστόσο, η διαμόρφωση ισχυρής ταυτότητας έχει αποδειχθεί πολύτιμη για τις δυναστείες των δισεκατομμυριούχων που έχουν διάρκεια. Τα παραπάνω, σε συνδυασμό με τη διαμόρφωση αποτελεσματικής διακυβέρνησης και τις υπηρεσίες ενός καλού γραφείου διαχείρισης οικογενειακής περιουσίας (family office), μπορούν να συμβάλουν στη δημιουργία κληρονομιών που διατηρούνται στον χρόνο.

Μεθοδολογία

Η έρευνα, που πραγματοποιήθηκε σε πάνω από 1.300 δισεκατομμυριούχους, αναλύει δεδομένα που έχουν συγκεντρωθεί τα τελευταία 19 χρόνια από τις 14 μεγαλύτερες αγορές δισεκατομμυριούχων, αντιπροσωπεύοντας το 75% του του παγκόσμιου πλούτου των δισεκατομμυριούχων.

Αξιοποιήθηκε ένα πλήθος πηγών για την έρευνα και τον σκιαγράφηση των προφίλ των πλουσίων που συμμετείχαν στην έρευνα. Τα στοιχεία αυτά συνδυάστηκαν για να δημιουργήσουν ένα αναλυτικό πλαίσιο-μωσαϊκό επί του οποίου πραγματοποιήσαμε εκτεταμένη μοντελοποίηση και ανάλυση. Αυτές οι πληροφορίες και τα δεδομένα συμπεριλαμβάνονται στα δεδομένα και τις αναλύσεις που ανήκουν κατ' αποκλειστικότητα στην PwC, δεν μπορούν να αποκτηθούν από τρίτους και δεν παρέχουν προσωπικά αναγνωρίσιμες πληροφορίες που να κατονομάζουν άτομα ή οικογένειες.

Για τους σκοπούς της παρούσας έρευνας, η PwC λειτουργεί ως προμηθευτής δεδομένων και αναλύσεων. Επιπλέον, κατά την πραγματοποίηση της έρευνάς μας λήφθηκαν υπόψη τα

ακόλουθα:

- Η PwC διαθέτει έναν σημαντικό όγκο έρευνας που προέρχεται από τη εκπόνηση και δημοσίευση εκθέσεων για τον πλούτο και την ιδιωτική τραπεζική (Wealth and Private Banking) και τις οικογενειακές επιχειρήσεις (Family Businesses), συμπεριλαμβανομένων των τωρινών και μελλοντικών προοπτικών σε μια σειρά κλάδων από τους οποίους μπορέσαμε να αντλήσουμε πληροφορίες. Στις εκθέσεις αυτές συμπεριλαμβάνονται και οι ακόλουθες: *The Global Private Banking and Wealth Management Survey* (2013, 2011, 2009) και *Asset Management 2020, A Brave New World* (2014), *Family Business Survey: Up Close and Professional* (2014), καθώς και οι *Leveraging an untapped Talent Pool* (2014) και *Nachfolge in Familienunternehmen* (2015) από τις εταιρείες Strategy& και INTES του δικτύου, αντίστοιχα. Επίσης, λήφθηκαν υπόψη το περιεχόμενο και τα συμπεράσματα της έρευνας που έχει πραγματοποιήσει η UBS για τη διαχείριση πλούτου. Σε αυτήν συμπεριλαμβάνεται και η έκθεση *The Global Family Office Report* (2015).
- Άλλη ανάλυση βασίζεται στις αποκλειστικές βάσεις δεδομένων της PwC και καλύπτει λεπτομερή διαθέσιμα δεδομένα που δεν αναφέρονται σε συγκεκριμένους πελάτες για πάνω από 1.300 δισεκατομμυριούχους από τις ΗΠΑ, τη Γερμανία, το Ηνωμένο Βασίλειο, τη Γαλλία, την Ελβετία, την Τουρκία, την Ιταλία, την Ισπανία, την Κίνα, την Ινδία, το Χονγκ Κονγκ, την Ιαπωνία, τη Σιγκαπούρη και τη Ρωσία. Αυτή η δομή δεδομένων είναι ιδιωτικής, μη εμπορικής φύσης και έχει σχεδιαστεί για να χρησιμοποιηθεί ως βάση για την ανάλυση συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς.
- Πραγματοποιήθηκαν συγκεκριμένες συνεντεύξεις με πλήθος δισεκατομμυριούχων από διάφορα μέρη του κόσμου αποκλειστικά από την PwC και οι πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν από αυτές τις συζητήσεις, οι οποίες επικεντρώθηκαν σε ποιοτικά στοιχεία, ενσωματώθηκαν χωρίς να αποκαλύπτονται στοιχεία σε σχέση με οποιαδήποτε επαγγελματική/εμπορική σχέση με οποιοδήποτε άτομο, εταιρεία ή οργανισμό.

Σχετικά με τη UBS

Η UBS δεσμεύεται να παρέχει υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικές συμβουλές και λύσεις σε ιδιώτες, θεσμικούς και εταιρικούς επενδυτές σε όλο τον κόσμο, καθώς και σε πελάτες λιανικής στην Ελβετία, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα ελκυστικές και βιώσιμες αποδόσεις για τους μετόχους της. Η στρατηγική της επικεντρώνεται στους κλάδους Διαχείρισης Πλούτου και Διαχείρισης Πλούτου Αμερικής και στην πρωτοπόρο διεθνή τράπεζα της στην Ελβετία, που συμπληρώνονται από τον κλάδο Διαχείρισης Περιουσίας και την Τράπεζα Επενδύσεων. Αυτές οι δραστηριότητες έχουν τρία κοινά χαρακτηριστικά: αξιοποιούν την ισχυρή ανταγωνιστική θέση που κατέχουν στις αγορές στις οποίες δραστηριοποιούνται, χαρακτηρίζονται από υψηλή αποδοτικότητα του κεφαλαίου και προσφέρουν σημαντικές προοπτικές δομικής ανάπτυξης και κερδοφορίας. Η στρατηγική της UBS στηρίζεται στα πλεονεκτήματα του συνόλου των δραστηριοτήτων της δίνοντας έμφαση στους τομείς στους οποίους αριστεύει, ενώ ταυτόχρονα προσπαθεί να αξιοποιήσει τις ελκυστικές προοπτικές ανάπτυξης που προσφέρουν οι κλάδοι και οι περιοχές στις οποίες δραστηριοποιείται. Η κεφαλαιακή δύναμη αποτελεί το θεμέλιο της επιτυχίας.

Η UBS έχει παρουσία σε όλα τα μεγάλα χρηματοοικονομικά κέντρα του κόσμου. Διατηρεί γραφεία σε πάνω από 50 χώρες, με το 35% των εργαζομένων της να απασχολείται στην

Αμερική, το 36% στην Ελβετία, το 17% στην υπόλοιπη Ευρώπη, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική και το 12% στην περιοχή Ασίας-Ειρηνικού. Ο Όμιλος UBS απασχολεί 60.000 περίπου ανθρώπους σε όλο τον κόσμο. Οι μετοχές του είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο της Ελβετίας (SIX) και το χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης (NYSE).

Σχετικά με την PwC

Στην PwC, στόχος μας είναι η δημιουργία κλίματος εμπιστοσύνης στην κοινωνία και η επίλυση σημαντικών προβλημάτων. Είμαστε ένα δίκτυο εταιρειών σε 157 χώρες με περισσότερα από 208.000 στελέχη που δεσμεύονται να παραδίδουν ποιοτικό έργο στις ελεγκτικές, φορολογικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες που αναλαμβάνουν. Πείτε μας τι έχει αξία για σας και μάθετε ακόμα περισσότερα στην ιστοσελίδα μας www.pwc.com.

Η επωνυμία 'PwC' αναφέρεται στο δίκτυο των εταιρειών μελών και/ή σε μία ή περισσότερες από τις εταιρείες μέλη, κάθε μία από τις οποίες αποτελεί μια ξεχωριστή νομική οντότητα. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλούμε επισκεφθείτε το www.pwc.com/structure.

© 2016 PwC. Με επιφύλαξη όλων των νόμιμων δικαιωμάτων