

Ngày 16 tháng 12 năm 2015

Báo cáo Tỷ phú của UBS và PwC: Các tỷ phú nữ đang vượt lên so với các tỷ phú nam

Báo cáo cho thấy tính kém bền vững của sự giàu có: Chỉ có 44% số tỷ phú năm 1995 vẫn duy trì được danh hiệu tỷ phú

Những kết quả chính:

- Tốc độ gia tăng số lượng tỷ phú nữ cao hơn nam: nữ tăng gấp 6,6 lần so với mức 5,2 lần của nam.
- Các nữ tỷ phú đang dẫn dắt các tập đoàn, doanh nghiệp gia đình. Nhiều người trong số họ đang tích cực làm giàu tại Mỹ (57%), châu Âu (63%) và châu Á (96%).
- Báo cáo chỉ ra mức độ xói mòn tài sản cao của giới tỷ phú. Chỉ còn 126 tỷ phú - tương đương 44% số tỷ phú năm 1995 - vẫn nằm trong câu lạc bộ tỷ phú sau 20 năm.
- Những tỷ phú này đã nâng giá trị tài sản trung bình của mình từ 2,9 tỷ USD năm 1995 lên 11 tỷ USD năm 2015. Họ đã giàu lên với tốc độ nhanh hơn mức tăng trưởng của cả thị trường cổ phiếu và GDP toàn cầu.
- Các tỷ phú coi các quy định pháp lý và thuế hiện là những thách thức chính đối với việc duy trì tài sản.
- Chìa khóa để duy trì cơ nghiệp là lấy hoạt động kinh doanh khởi đầu của gia đình làm trọng tâm, tăng cường năng lực quản lý và xây dựng bản sắc/văn hóa gia đình rõ ràng.

Hà Nội, ngày 16 tháng 12 năm 2015 – Tập đoàn UBS và PwC vừa chính thức công bố báo cáo chung mang tên “Diện mạo đổi khác của giới tỷ phú”. Báo cáo tìm hiểu vai trò của phụ nữ trong việc xây dựng các thế lực tài chính vững mạnh, cũng như cách duy trì tài sản qua nhiều thế hệ.

Báo cáo này được xây dựng trên nền tảng Báo cáo Tỷ phú năm 2015 mang tên “Những kiến trúc sư tài ba của sự giàu có và di sản bền lâu” do UBS và PwC công bố tháng 5 vừa qua. Báo cáo mới nhất chỉ ra rằng trong giới tỷ phú, phái nữ đang tăng trưởng mạnh hơn phái nam về số lượng. Họ đang nắm giữ tài sản trung bình lớn hơn phái nam và có tầm ảnh hưởng mạnh hơn trong các hoạt động kinh doanh của gia đình, các hoạt động từ thiện và các cương vị quản lý. Báo cáo cũng cho thấy tính kém bền vững của sự giàu có, khi mà chỉ có 126 tỷ phú - tương đương 44% số tỷ phú năm 1995 - vẫn duy trì được danh hiệu này. Nguyên nhân chính giúp họ trụ vững là những chiến lược xây dựng và duy trì cơ nghiệp một cách bền lâu.

Ông Josef Stadler, Lãnh đạo toàn cầu bộ phận Quản lý tài sản cho giới siêu giàu của UBS chia sẻ về báo cáo:

“Sự nổi lên của các tỷ phú là nữ và đến từ châu Á trong hai thập kỷ qua đã thay đổi diện mạo giới tỷ

phủ toàn cầu, và xu hướng thay đổi này không có dấu hiệu chậm lại. Mặc dù không có cái gọi là 'một tỷ phú tiêu biểu', nhưng dường như họ đều chú trọng vào việc xây dựng một cơ nghiệp bền vững cho các thế hệ tương lai. Để đạt được mục đích này, họ cần suy nghĩ một cách chiến lược và lập kế hoạch dài hạn.

Ông Michael Spellacy, Lãnh đạo Quản lý Tài sản toàn cầu của PwC Mỹ cho biết:

"Báo cáo một lần nữa minh chứng câu tục ngữ 'Đời ông gây dựng cơ nghiệp, đời cha gặt hái thành công, để đến đời con lụi tàn'. Kết quả khảo sát cho thấy thế hệ thứ hai có khuynh hướng xói mòn những giá trị doanh nghiệp mà thế hệ đầu tiên đã gây dựng. Để tránh phải sai lầm này, các quyết định về kinh doanh phải rời khỏi phạm vi căn bếp gia đình và bước vào phòng họp hội đồng quản trị."

Những kết quả chính của báo cáo "Diện mạo đổi khác của giới tỷ phú":

Nhân tố "Athena"

Số tỷ phú nữ đã tăng gấp 6,6 lần trong vòng hai thập kỷ qua, cao hơn mức 5,2 lần của tỷ phú nam. Động lực chính của xu hướng này là sự nổi lên của các nữ doanh nhân châu Á. Tại đây, số nữ tỷ phú đã tăng mạnh nhất trong 10 năm qua - tăng 8,8 lần từ 3 lên 25 người. Trong khi đó, tốc độ tăng trưởng tại châu Âu là 2,7 lần (từ 21 lên 57 người) và tại Mỹ là 1,7 lần (từ 37 lên 63 người).

Các nữ tỷ phú châu Á chiếm gần 1/5 tổng số nữ tỷ phú toàn cầu và có độ tuổi trung bình thấp hơn. Trong khi đó, các nữ tỷ phú ở Mỹ và châu Âu hầu hết được thừa kế tài sản của gia đình (93% tại châu Âu, 81% tại Mỹ). Tuy nhiên, họ cũng đảm nhiệm vai trò quan trọng hơn so với các thế hệ trước kia.

Tính biến động của "giàu có"

Báo cáo cho thấy rằng sự giàu có thường không ổn định. Hơn một nửa số tỷ phú năm 1995 đã ra khỏi danh sách tỷ phú trong 20 năm sau đó. Nhưng những người ở lại đã giàu lên đáng kể. Các tỷ phú trong các ngành Tiêu dùng & Bán lẻ, Công nghệ, và Dịch vụ Tài chính chiếm đến 2/3 tổng số tài sản của các tỷ phú toàn cầu. Cụ thể, Công nghệ là ngành có nhiều tỷ phú tồn tại lâu năm nhất, trong khi các tỷ phú trong ngành Bất động sản và Y tế dễ mất vị thế nhanh nhất.

Báo cáo cho biết có 289 tỷ phú vào năm 1995. Trong số này, chỉ có 126 tỷ phú còn bám trụ. Số còn lại đã ra khỏi danh sách vì lý do tử vong, tài sản gia đình bị giảm sút hoặc thất bại trong kinh doanh. Cũng trong 20 năm qua, đã có thêm 1.221 người trở thành tỷ phú, nâng tổng số tỷ phú trên thế giới lên 1.347 năm 2014.

126 tỷ phú trụ lại từ năm 1995 có tổng số tài sản là 1 nghìn tỷ USD, tương đương khoảng 21% giá trị tài sản do toàn bộ dân số thế giới tạo ra trong 20 năm qua. Tính đến năm 2014, tài sản trung bình của 126 tỷ phú này đã tăng lên 11 tỷ USD, từ mức 2,9 tỷ USD năm 1995. Mức tăng trưởng 3,8 lần này cao hơn mức tăng trưởng 2,5 lần của GDP toàn cầu.

Nghiên cứu và phân tích của chúng tôi đã xác định ba đặc điểm nhân cách có tính chất quyết định đối với thành công của cả nam và nữ trong kinh doanh, đó là: mạo hiểm một cách khôn ngoan, tập trung cao độ vào kinh doanh, và sự bền bỉ.

Duy trì sự giàu có

Báo cáo cho thấy phần lớn các gia đình tỷ phú tạo ra được cơ nghiệp lâu dài là do họ đã duy trì một phần hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh cốt lõi ban đầu. Mức độ duy trì tùy thuộc vào ngành nghề hoạt động của họ. Ví dụ, đối với những tỷ phú trong ngành Tiêu dùng và Bán lẻ, chiến lược tốt nhất là duy trì hoạt động kinh doanh ban đầu như là động lực tạo ra giá trị của doanh nghiệp. Còn đối với những tỷ phú tài chính, cách tốt nhất là vừa giữ lại hoạt động kinh doanh ban đầu, vừa áp dụng chiến lược hỗn hợp trong cạnh tranh.

2/3 các tỷ phú đang ở ngoài độ tuổi 60 và phải đối mặt với quyết định chuyển giao tài sản cho người thừa kế. Hơn 3/4 số tỷ phú hiện nay có hai con trở lên. Để tránh phân tán tài sản khi mà các thế hệ sau đang trở nên đông đảo hơn, một chiến lược bảo vệ tài sản rõ ràng, rành mạch là cần thiết để đảm bảo cơ nghiệp dài lâu.

Để bảo vệ cơ nghiệp của mình, các tỷ phú còn phải đối mặt với các thể lực bên ngoài. Quan điểm “chống giàu” của nhiều chính trị gia, kết hợp với mức thuế tăng cao và các quy định ngày càng nghiêm ngặt trên phạm vi toàn cầu đang là những mối đe dọa lớn nhất đối với sự giàu có của các tỷ phú. Những yếu tố này khiến họ lo ngại hơn cả nguy cơ khủng hoảng kinh tế. Điều này cũng chỉ ra tầm quan trọng của năng lực quản lý các chi phí thuế và hiểu biết pháp lý trong việc đối phó với những thách thức trên.

Báo cáo cho thấy cấu trúc quản trị rõ ràng là điều cần thiết để giữ gìn cũng như bồi đắp tài sản qua các thế hệ. Để đảm bảo thành công lâu dài, năng lực quản lý phải vượt qua được rào cản về quan hệ huyết thống. Tuy nhiên, giữ vững bản sắc gia đình cũng là một yếu tố giúp các gia đình tỷ phú tồn tại được dài lâu. Cùng với năng lực quản trị tốt và dịch vụ quản lý tài sản gia đình hiệu quả, đây chính là chìa khóa giúp duy trì sự giàu có.

Để tìm hiểu thêm, vui lòng tham khảo báo cáo đầy đủ tại: www.ubs.com/billionaires

Phương pháp nghiên cứu

Cuộc khảo sát với hơn 1.300 tỷ phú đã dựa trên dữ liệu thu thập trong suốt 19 năm qua trên 14 thị trường có nhiều tỷ phú nhất, chiếm 75% tổng tài sản của tất cả các tỷ phú trên thế giới.

Chúng tôi sử dụng nhiều nguồn khác nhau để nghiên cứu và phân loại tính chất các cá nhân siêu giàu. Những nguồn này được kết hợp thành một khung phân tích để từ đó chúng tôi thực hiện mô hình hóa và phân tích dữ liệu. Các thông tin và dữ liệu này nằm trong cấu trúc dữ liệu và phân tích học độc quyền của PwC, không mang tính thương mại và đặc biệt là không tiết lộ danh tính của bất kỳ cá nhân hay gia đình nào được khảo sát.

PwC là nhà cung cấp dữ liệu và phân tích báo cáo này. Bên cạnh đó, nghiên cứu đã sử dụng một số nguồn khác.

- PwC sở hữu một kho tàng nghiên cứu lớn, bao gồm các nghiên cứu về Tài sản và Ngân hàng Cá nhân cũng như Doanh nghiệp Gia đình, trong đó có chia sẻ nhiều góc nhìn về hiện tại và tương lai của một số ngành nghề. Trong số những nghiên cứu này phải kể đến ‘Khảo sát Toàn cầu về Ngân hàng Cá nhân và Quản lý Tài sản’ (2013, 2011, 2009), và ‘Quản lý Tài sản 2020, Một Thế giới Mới Kiên cường’ (2014), ‘Khảo sát Doanh nghiệp Gia đình: Cận cảnh và Chuyên nghiệp’ (2014), cũng như các nghiên cứu của Strategy& (một thành viên của mạng lưới PwC) như ‘Tận dụng Tài năng chưa khai thác’ (2014) và ‘INTES: Thừa kế trong Doanh

ngiệp Gia đình' (2015). Ngoài ra, các nghiên cứu và hiểu biết của UBS trong lĩnh vực Quản lý Tài sản cũng được tận dụng, điển hình là 'Báo cáo Công ty Quản lý Tài sản Gia đình toàn cầu' (2015).

- Các phân tích khác được dựa trên cơ sở dữ liệu độc quyền của PwC về hơn 1.300 tỷ phú đến từ Mỹ, Đức, Vương quốc Anh, Pháp, Thụy Sĩ, Thổ Nhĩ Kỳ, Italia, Tây Ban Nha, Trung Quốc, Ấn Độ, Hồng Kông, Nhật Bản, Singapore và Nga. Cấu trúc dữ liệu này không công bố rộng rãi, không mang tính thương mại, và được thiết kế để hỗ trợ phân tích một số phân khúc thị trường cụ thể.
- PwC cũng thực hiện phỏng vấn một số tỷ phú tại các khu vực địa lý khác nhau. Thông tin định tính từ những cuộc phỏng vấn này được đưa vào phân tích mà không tiết lộ chi tiết về các quan hệ kinh doanh/khách hàng với bất cứ cá nhân, doanh nghiệp hay tổ chức nào.

Giới thiệu UBS

UBS cam kết cung cấp dịch vụ tư vấn và giải pháp tài chính vượt trội cho các khách hàng cá nhân, tổ chức và doanh nghiệp toàn cầu cũng như các nhà bán lẻ tại Thụy Sĩ, đồng thời đảm bảo lợi nhuận hấp dẫn và bền vững cho các cổ đông. Trọng tâm phát triển của UBS là bộ phận Quản lý Tài sản và Quản lý Tài sản châu Mỹ, ngân hàng đa năng tại trụ sở chính Thụy Sĩ, cũng như bộ phận Quản lý Tài sản Đầu tư và Ngân hàng Đầu tư. Những bộ phận kinh doanh này có ba đặc điểm chung: vị thế cạnh tranh mạnh mẽ trên các thị trường mục tiêu, hiệu quả sử dụng vốn cao, và khả năng hỗ trợ tăng trưởng và triển vọng lợi nhuận vượt trội. Chiến lược của UBS được xây dựng dựa trên thế mạnh của tất cả các hoạt động kinh doanh và hướng tới những khu vực mà UBS có ưu thế. Đồng thời, UBS cũng tận dụng những triển vọng tăng trưởng hấp dẫn tại các lĩnh vực kinh doanh và khu vực địa lý mà UBS có mặt. Thế mạnh về vốn là nền tảng thành công của UBS.

UBS có mặt tại tất cả các trung tâm tài chính lớn trên thế giới, với văn phòng tại hơn 50 quốc gia. 35% toàn bộ nhân lực của UBS làm việc tại châu Mỹ, 36% tại Thụy Sĩ, 17% tại các quốc gia châu Âu, Trung Đông và châu Phi, và 12% tại châu Á – Thái Bình Dương. Tập đoàn UBS hiện có khoảng 60.000 nhân viên trên toàn thế giới. Cổ phiếu UBS được niêm yết trên Sàn chứng khoán Thụy Sĩ (SIX) và Sàn chứng khoán New York (NYSE).

Giới thiệu PwC

Tại PwC, mục tiêu của chúng tôi là tạo dựng niềm tin trong xã hội và giải quyết các vấn đề quan trọng. Chúng tôi là một mạng lưới các công ty PwC tại 157 quốc gia với hơn 208.000 nhân viên luôn cam kết cung cấp các dịch vụ kiểm toán và đảm bảo, tư vấn quản lý tài chính và tư vấn thuế chất lượng cao. Hãy trao đổi với chúng tôi các vấn đề của bạn và tìm hiểu rõ hơn về chúng tôi bằng cách truy cập trang web www.pwc.com và www.pwc.com/vn.

Giới thiệu PwC Việt Nam

PwC Việt Nam thành lập văn phòng tại Hà Nội và Tp. HCM năm 1994. Đội ngũ chuyên gia của chúng tôi gồm hơn 750 người Việt Nam và nước ngoài am hiểu sâu sắc môi trường kinh doanh tại Việt Nam và hiểu biết sâu rộng các chính sách và thủ tục đầu tư, thuế, pháp luật, kế toán và tư vấn trên cả nước. Chúng tôi có một công ty luật 100% vốn nước ngoài tại Việt Nam được Bộ Tư pháp cấp giấy phép có trụ sở chính tại Tp. Hồ Chí Minh và chi nhánh tại Hà Nội.

Chúng tôi luôn hỗ trợ hết khả năng để giúp khách hàng đạt được mục tiêu của họ. Với đội ngũ chuyên gia có năng lực và kiến thức chuyên sâu về các lĩnh vực ngành nghề kinh doanh cần thiết cho khách hàng tại mỗi thị trường địa phương trên khắp mạng lưới, chúng tôi cung cấp dịch vụ toàn diện cho khách hàng ở bất kỳ nơi nào họ hoạt động kinh doanh, trên khắp Châu Á và các khu vực



Liên hệ báo chí
Vũ Thị Thu Nguyệt
Tel. +84 4 3946 2246, Ext. 4690
Mob. +84 947 093 998

khác trên toàn thế giới.

PwC được hiểu là mạng lưới PwC và/hoặc một trong nhiều công ty thành viên, trong đó mỗi công ty thành viên là một pháp nhân độc lập và riêng biệt. Vui lòng truy cập www.pwc.com/structure để biết thêm chi tiết.

