

Προβάδισμα για τις γυναίκες δισεκατομμυριούχους

Ανάλυση της UBS και της PwC επισημαίνει την εφήμερη φύση του πλούτου, καθώς μόλις το 44% των δισεκατομμυριούχων του 1995 εξακολουθεί σήμερα να ανήκει στο κλαμπ των βαθύπλουτων

Η UBS Group AG και η PwC έδωσαν στη δημοσιότητα κοινή έκθεση με τίτλο «**The changing faces of billionaires**», μια εις βάθος ανάλυση που εξετάζει τον ρόλο των γυναικών στη δημιουργία οικονομικών κληροδοτημάτων με διάρκεια στον χρόνο καθώς και τους τρόπους διατήρησης του πλούτου από γενιά σε γενιά.

Τα συμπεράσματα της έρευνας, που βασίζονται στο **Billionaires Report 2015** των UBS/PwC του περασμένου Μάιου, με τίτλο «**Master architects of great wealth and lasting legacies**», αποκαλύπτει ότι οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι αυξάνονται σε πιο γρήγορους ρυθμούς από τον αντίστοιχο αριθμό των ανδρών. Οι γυναίκες ελέγχουν μεγαλύτερο πλούτο, κατά μέσο όρο, ενώ αποκτούν περισσότερη επιρροή όσον αφορά τις οικογενειακές επιχειρήσεις, τη φιλανθρωπική δράση και τη διακυβέρνηση. Η έκθεση επισημαίνει παράλληλα την εφήμερη φύση του τεράστιου πλούτου, διαπιστώνοντας ότι μόλις 126 άτομα ή το 44% των δισεκατομμυριούχων του 1995 εξακολουθούν και σήμερα να ανήκουν στο εν λόγω κλαμπ. Εξετάζει επίσης τις στρατηγικές που έχουν εφαρμόσει οι συγκεκριμένοι δισεκατομμυριούχοι για να δημιουργήσουν και να διατηρήσουν κληροδοτήματα με διάρκεια στον χρόνο.

Τα κυριότερα πορίσματα της έκθεσης περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

Ο παράγοντας «Αθηνά»

Ο αριθμός των γυναικών δισεκατομμυριούχων αυξάνεται πιο γρήγορα από τον αντίστοιχο αριθμό των ανδρών. Συγκεκριμένα, έχει αυξηθεί κατά 6,6 φορές τις δύο τελευταίες δεκαετίες σε σύγκριση με 5,2 φορές για τους άνδρες. Η άνοδος οφείλεται κατά κύριο λόγο στις γυναίκες επιχειρηματίες από την Ασία, όπου καταγράφεται η μεγαλύτερη αύξηση γυναικών δισεκατομμυριούχων τα τελευταία δέκα χρόνια (8,8 φορές), από μόλις 3 σε 25 σήμερα. Ο αντίστοιχος ρυθμός αύξησης στην Ευρώπη είναι 2,7 φορές (από 21 σε 57) και στις ΗΠΑ 1,7 φορές ή από 37 σε 63.

Οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι από την Ασία αποτελούν το ένα πέμπτο σχεδόν του παγκόσμιου πληθυσμού γυναικών δισεκατομμυριούχων και είναι γενικά μικρότερες σε ηλικία από τις δισεκατομμυριούχους στον υπόλοιπο κόσμο. Αντίθετα, στην Ευρώπη και την Αμερική, οι γυναίκες δισεκατομμυριούχοι έχουν ως επί το πλείστον κληρονομήσει τον πλούτο τους από προηγούμενες γενιές (93% στην Ευρώπη και 81% στις ΗΠΑ). Ωστόσο, σήμερα διαδραματίζουν πολύ ισχυρότερο ρόλο εντός του οικογενειακού περιβάλλοντος απ' ό,τι οι προηγούμενες γενιές.

Η εφήμερη φύση του τεράστιου πλούτου

Η έκθεση διαπιστώνει ότι ο τεράστιος πλούτος χαρακτηρίζεται από σημαντική αβεβαιότητα. Περισσότεροι από τους μισούς δισεκατομμυριούχους του 1995 βρίσκονται πλέον εκτός της

ελίτ. Αυτοί όμως που παρέμειναν, έχουν καταφέρει να αυξήσουν σημαντικά τον πλούτο τους, επενδύοντας κυρίως στους κλάδους των καταναλωτικών αγαθών και του λιανικού εμπορίου, της τεχνολογίας και των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, που αντιπροσωπεύουν τα δύο τρίτα του συνολικού πλούτου των σημερινών δισεκατομμυριούχων. Οι δισεκατομμυριούχοι που διατηρούν τον πλούτο τους στον χρόνο δραστηριοποιούνται κυρίως στον κλάδο της τεχνολογίας, ενώ η μεγαλύτερη αβεβαιότητα παρατηρείται κατά κύριο λόγο στη βιομηχανία, τα ακίνητα και την υγεία.

Το 1995, η έκθεση κατέγραψε 289 δισεκατομμυριούχους. Από τη συγκεκριμένη ομάδα, μόνο 126 εξακολουθούν να παραμένουν στη λίστα, ενώ οι υπόλοιποι βρίσκονται πλέον εκτός, λόγω θανάτου, διάλυσης της οικογένειας ή επιχειρηματικής αποτυχίας. Κατά την ίδια περίοδο, έκαναν την εμφάνισή τους 1,221 νέοι δισεκατομμυριούχοι, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό το 2014 στους 1,347.

Οι 126 πλουσιότεροι δισεκατομμυριούχοι έχουν δημιουργήσει πλούτο αξίας \$1 τρις, ποσό που αντιστοιχεί περίπου στο 21% του συνολικού πλούτου που συγκέντρωσε ο παγκόσμιος πληθυσμός δισεκατομμυριούχων κατά την υπό εξέταση περίοδο. Μέχρι το 2014, ο πλούτος των υπόλοιπων δισεκατομμυριούχων αυξήθηκε κατά μέσο όρο στα \$11 δις από \$2,9 το 1995, εφόσον πολλαπλασίασαν την περιουσία τους κατά 3,8 φορές, ξεπερνώντας την παγκόσμια αύξηση του ΑΕΠ που ήταν μόλις 2,5.

Η έρευνα και σχετική ανάλυση εντοπίζουν τρία χαρακτηριστικά που είναι απαραίτητα για την επιχειρηματική επιτυχία και στα δύο φύλα: έξυπνη ανάληψη ρίσκου, επίμονη επικέντρωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και ακλόνητη αποφασιστικότητα.

Η διατήρηση του πλούτου

Η έκθεση διαπιστώνει ότι η πλειοψηφία των δισεκατομμυριούχων που διατηρούν τον πλούτο τους από γενιά σε γενιά έχουν δημιουργήσει κληροδοτήματα με διάρκεια στον χρόνο, διατηρώντας την αρχική επιχείρηση είτε εξ' ολοκλήρου είτε εν μέρει. Ο κλάδος δραστηριότητας είναι συχνά αυτός που καθορίζει τον βαθμό στον οποίο ο δισεκατομμυριούχος διατηρεί την αρχική του επιχείρηση. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι η καλύτερη στρατηγική διατήρησης πλούτου για δισεκατομμυριούχους που δημιούργησαν την περιουσία τους στον κλάδο καταναλωτικών αγαθών και το λιανικό εμπόριο είναι η διατήρηση του ελέγχου της αρχικής επιχείρησης ως παράγοντα που δημιουργεί αξία. Από την άλλη, η καλύτερη επιλογή για τους δισεκατομμυριούχους που προέρχονται από τον χρηματοπιστωτικό τομέα είναι ένας συνδυασμός διατήρησης της αρχικής επιχείρησης και υιοθέτησης μιας υβριδικής στρατηγικής.

Τα δύο τρίτα των δισεκατομμυριούχων είναι άνω των 60 ετών και βρίσκονται σήμερα αντιμέτωποι με κρίσιμες αποφάσεις σε ό,τι αφορά τη μεταβίβαση του πλούτου τους. Πέραν των τριών τετάρτων των σημερινών δισεκατομμυριούχων έχουν δύο ή περισσότερα παιδιά. Για την αποφυγή της διασποράς του πλούτου καθώς αυξάνονται τα μέλη των επόμενων γενεών, απαιτείται μια σαφής στρατηγική διατήρησης πλούτου που να διασφαλίζει τη δημιουργία μακροχρόνιων κληροδοτημάτων.

Η προστασία του πλούτου των δισεκατομμυριούχων προϋποθέτει ταυτόχρονα και την αντιμετώπιση εξωγενών δυνάμεων. Το έντονο αίσθημα κατά του πλούτου στην πολιτική, η αύξηση των φόρων και οι ολοένα και αυστηρότερες παγκόσμιες ρυθμίσεις αποτελούν σήμερα τις μεγαλύτερες απειλές για τους δισεκατομμυριούχους, αφήνοντας σε δεύτερη μοίρα το ενδεχόμενο οικονομικής κρίσης και αναδεικνύοντας τη σημασία του επιδέξιου

χειρισμού φορολογικών και νομικών θεμάτων στα πλαίσια της διαχείρισης των προκλήσεων αυτών.

Επί του συγκεκριμένου ζητήματος, η έκθεση διαπιστώνει την ανάγκη ξεκάθαρων δομών διακυβέρνησης ώστε να διασφαλιστεί η διατήρηση και αύξηση του πλούτου μέσα από τις επόμενες γενιές. Για μια μακροχρόνια επιτυχία, η διοικητική ικανότητα αναδεικνύεται πιο σημαντική από τους οικογενειακούς δεσμούς. Ωστόσο, η διατήρηση ισχυρής ταυτότητας έχει αποδειχθεί ουσιώδους σημασίας για τις οικογενειακές δυναστείες δισεκατομμυριούχων. Το εν λόγω χαρακτηριστικό, σε συνδυασμό με την ισχυρή διακυβέρνηση και τη σωστή οργάνωση του γραφείου διαχείρισης των οικογενειακών υποθέσεων, αποτελούν παράγοντα-κλειδί για τη δημιουργία κληροδοτημάτων με διάρκεια στο χρόνο.

Για περισσότερες πληροφορίες, διαβάστε το πλήρες κείμενο της έκθεσης στην ιστοσελίδα www.ubs.com/billionaires

Methodology

The survey of over 1,300 billionaires analyses data from the last 19 years across the 14 largest billionaire markets, accounting for 75% of global billionaire wealth.

A number of sources were utilized to research and profile the characteristics of wealthy individuals. These were blended into a mosaic analytical framework from which we conducted extensive modelling and analysis. This information and data is part of PwC proprietary data and analytics structures and are non-commercial in nature and specifically non attributable regarding the identity of any underlying individual or family.

PwC acts as a supplier of data and analysis for the purpose of this report. In addition the following were specifically leveraged as a part of our research:

- PwC has a significant body of research drawn from publishing studies on Wealth and Private Banking, and Family Businesses including current and future perspectives on a number of industries from which we were able to derive insights. These include The Global Private Banking and Wealth Management Survey (2013, 2011, 2009), and the Asset Management 2020, A Brave New World (2014), Family Business Survey: Up Close and Professional (2014) and from our network firms Strategy&: Leveraging an untapped Talent Pool (2014) and INTES: Nachfolge in Familienunternehmen (2015). Further, UBS' body of research and insights in Wealth Management were leveraged. This includes The Global Family Office Report (2015).
- Other analysis is based on our proprietary PwC databases which covers non client specific detailed bottom-up data on more than 1,300 billionaires from the US, Germany, UK, France, Switzerland, Turkey, Italy, Spain, China, India, Hong Kong, Japan, Singapore, Russia. This is a private non-commercial data structure designed to support analysis of specific market segments.
- Specific interviews with a number of billionaires in various geographies were conducted exclusively by PwC and the information from those qualitative discussions were incorporated on a non-attributable basis without regard to any business /client relationship with any person, firm or organization.

About UBS

UBS is committed to providing private, institutional and corporate clients worldwide, as well as retail clients in Switzerland, with superior financial advice and solutions while generating attractive and sustainable returns for shareholders. Its strategy centers on its Wealth Management and Wealth Management Americas businesses and its leading universal bank in Switzerland, complemented by its Asset Management business and its Investment Bank. These businesses share three key characteristics: they benefit from a strong competitive position in their targeted markets, are capital-efficient, and offer a superior structural growth and profitability outlook. UBS's strategy builds on the strengths of all of its businesses and focuses its efforts on areas in which it excels, while seeking to capitalize on the compelling growth prospects in the businesses and regions in which it operates. Capital strength is the foundation of its success.

UBS is present in all major financial centers worldwide. It has offices in more than 50 countries, with about 35% of its employees working in the Americas, 36% in Switzerland, 17% in the rest of Europe, the Middle East and Africa and 12% in Asia Pacific. UBS Group AG employs about 60,000 people around the world. Its shares are listed on the SIX Swiss Exchange and the New York Stock Exchange (NYSE).

About PwC

At PwC, our purpose is to build trust in society and solve important problems. We're a network of firms in 157 countries with more than 208,000 people who are committed to delivering quality in assurance, advisory and tax services. Find out more and tell us what matters to you by visiting us at www.pwc.com.

PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επικοινωνείτε με την κ. Κωνσταντίνα Λογοθέτη (+357-22555108) email: konstantina.logothesi@cy.pwc.com και την κ. Μύρια Πίττα (+357-22555103) email: myria.pitta@cy.pwc.com, Μάρκετινγκ & Επικοινωνίες, PwC Κύπρου.

Follow us:

