

Warszawa, 19 marca 2015

2 mln polskich gospodarstw z majątkiem powyżej 400 tys. zł w 2020 roku

Polska w pierwszej dziesiątce krajów z perspektywą najwyższego wzrostu liczby gospodarstw domowych, których majątek wyceniany jest na min. 400 tysięcy złotych – wynika z raportu opracowanego przez Economist Intelligence Unit (EIU) na zlecenie Citi. W ciągu 5 lat liczba takich gospodarstw ma sięgnąć ponad 2 milionów. Szacuje się, że dzisiaj tzw. *budujących nowe majątki* w Polsce jest ponad 700 tysięcy. To najszybciej rosnący segment zamożnych osób na świecie – wynika z pomiarów trendów wzrostu przeprowadzonych w 32 krajach na świecie.

Osoby Budujące nowe majątki zaczynają odgrywać kluczową rolę w rozwoju światowej gospodarki. Tym bardziej istotne jest przyjrzenie się ich zachowaniom i stylowi życia. Dla nas to grupa kluczowa, do której kierujemy swoją ofertę, mówi Tomasz Pol, Szef Pionu Zarządzania Produktami Detalicznymi Usługami Maklerskimi i Segmentami. Jak pokazuje nasz raport tzw. budujący nowe majątki to zwykle osoby, które do wszystkiego doszły same, świadome odpowiedzialności społecznej i skupione na wzroście. Nie mówimy, więc tutaj o profilu osób z listy 100 czy 500 najbogatszych Polaków, które swój majątek budowały w ostatnich 25 latach, ale o tych młodszych najbogatszych. Bo w grupie budujących nowe majątki są przede wszystkim osoby, które swój kapitał zdobyły w ciągu ostatnich 10 lat, tłumaczy Tomasz Pol, Szef Pionu Zarządzania Produktami Detalicznymi Usługami Maklerskimi i Segmentami, Budujący nowe majątki obalają stereotypy. To specjaliści i przedsiębiorcy, którzy swój rozwój zawdzięczają ciężkiej pracy i filantropii. Wykorzystują wszystkie dobre strony globalizacji, często podróżują dodaje Erica Klein, dyrektor redakcyjny Thought Leadership-Americas w Grupie Economist.

Budujący nowe majątki to grupa o majątkach wycenianych od 400 tys. zł do 8 milionów złotych. Jak wynika z Raportu to osoby, które swój kapitał w większości zdobywają same. 8 na 10 swój majątek zbudowało w ciągu 10 ostatnich lat, a mniej niż 3% z nich twierdzi, że odziedziczyło go lub dostało w jakikolwiek sposób.

Dzisiaj grupa ta dysponuje globalnie aktywami wynoszącymi łącznie 88 bln USD, a prognozy wskazują, że co roku ich wartość będzie rosła średnio o 7% - do 145 bln USD w 2020 r. Na przestrzeni kolejnej dekady segment ten rosnąć będzie znacznie szybciej od pozostałych segmentów zamożnych klientów, w tym również segmentu klientów bardzo zamożnych oraz klientów masowych.

Polska pozostaje jednym z dziesięciu najsilniejszych motorów tego globalnego trendu. Obok „azjatyckich tygrysów” i Węgier Polska jest 7 pod względem potencjału wzrostu grupy *budujących nowe majątki*. Jak wynika z raportu liczba tego typu gospodarstw ma wzrosnąć w Polsce z 717 tysięcy obecnie do poziomu ponad 2 mln. Co ciekawe, potencjał zwiększenia liczebności tej grupy osób w Polsce jest znacznie wyższy niż w krajach rozwiniętych (m.in. Niemcy, Francja czy Włochy).

Spoglądając na rozwój tej grupy z perspektywy globalnej, zauważyć można, że:

- USA i Chiny mają największą najwyższą liczbę *budujących nowych majątek* oraz największy majątek należący do tej grupy
- Segment *budujących nowe majątki* ma najsilniejszą reprezentację w Ameryce Północnej oraz regionie Azji i Pacyfiku.
- w 2020 r. Chiny zyskają dwukrotną przewagę nad USA pod względem wartości aktywów należących do tej grupy. W Chinach aktywa te sięgną poziomu 53 bln USD, podczas gdy w USA wyniosą 27 bln USD.
- Biorąc pod uwagę dynamikę wzrostu gospodarstw domowych tej grupy w ujęciu globalnym można dostrzec, że Ameryka Łacińska prześcignie inne regiony, a tuż za nią uplasuje się region Azji i Pacyfiku. W latach 2014-2020 segment gospodarstw domowych *budujących nowe majątki* w krajach Ameryki Łacińskiej będzie rósł w tempie średnio 11,1%.
- Azja-Pacyfik (10,1%) zajmie drugie miejsce pod względem średniorocznego tempa wzrostu segmentu *budujących nowe majątki*
- segment *budujących nowe majątki* będzie rósł wolniej w Europie Zachodniej (2,5%) i Ameryce Północnej (2,0%), czyli w bardziej dojrzałych gospodarkach z dużą populacją
- spośród krajów objętych badaniem w pierwszej piątce, pod względem tempa wzrostu segmentu *budujących nowe majątki* w latach 2014-2020, znalazły się tylko państwa azjatyckie: Indie, Indonezja, Filipiny, Tajlandia i Wietnam.

Co więcej o *budujących nowe majątki* mówi raport Economist Intelligence Unit (EIU) realizowany na zlecenie Citi?

Budujący nowe majątki to kowale własnego losu:

- sami przedstawiciele segmentu nie uważają się za osoby zamożne, do majątku dochodzą własną pracą - nie dziedziczą go
- są filantropami i świadomymi społecznie inwestorami – 97% oddaje część swojego dochodu na cele charytatywne
- są obywatelami świata - połowa z nich podróżuje dla przyjemności co najmniej 2 razy do roku, 1/3 budujących swoje majątki planuje wysłać swoje dzieci do zagranicznych szkół, a 1/4 ma konta w co najmniej dwóch krajach
- chętnie i sprawnie korzystają z nowinek technicznych, realizując większość operacji bankowych cyfrowo. Cenią sobie proste rozwiązania, które oszczędzają ich czas

Skupieni na wzroście:

- większość osób z tej grupy dąży do dalszego pomnażania aktywów i buduje swoje strategie „wzrostu” wokół poszukiwania dobrych okazji inwestycyjnych
- uznają, że największym zagrożeniem dla pomnażania majątku jest niestabilność ekonomiczna i polityczna
- inwestowanie w pasje jest dla nich nadrzędną wartością oraz sposobem na pozostawienie wartościowej schedy swoim spadkobiercom. 84% badanych przyznaje się do inwestowania w sztukę, biżuterię, samochody, a najczęstsza motywacją do budowania własnego majątku jest chęć przekazania go kolejnym pokoleniom

Dodatkowych informacji udziela:

Dorota Szostek-Rustecka, Dyrektor Biura Prasowego, tel. (0-22) 690 10 49

E-mail: dorota.szostekrustecka@citi.com

Marta Zalewska-Naser, Specjalista ds.kontaktów z mediami, tel. (0-22) 692 94 16

E-mail: marta.zalewskanaser@citi.com

Marta Wiszniewska, Specjalista ds.kontaktów z mediami, tel. (0-22) 692 90 52

E-mail: marta.wiszniewska@citi.com

Bank Handlowy w Warszawie SA to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje 7,4 tys. klientów korporacyjnych i ok. 760 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć 60 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach.

Citi (NYSE:C) to wiodąca globalna instytucja finansowa, mająca około 200 milionów klientów w ponad 140 krajach. Poprzez swoje dwie odrębne jednostki operacyjne: Citicorp i Citi Holdings, Citi obsługuje klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych zapewniając im bogaty wachlarz produktów i usług finansowych w zakresie bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, usług maklerskich i zarządzania aktywami. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej www.citigroup.com lub www.citi.com.