

Studiu BCG: Averea financiara a românilor crește peste media Europei de Est și peste media globala, atingând 300 miliarde de dolari în 2023.



Averea financiara a românilor va crește cu o rata medie de aproximativ 9% în urmatorii cinci ani, cu un punct procentual mai rapid decât media prognozata pentru Europa de Est și cu trei puncte procentuale peste rata medie de creștere globala așteptata, se arata în BCG Global Wealth Report 2024: The GenAI Era Unfolds, cel de-al 24-lea raport privind averea globala elaborat de Boston Consulting Group (BCG).

Averea financiara a românilor, evaluata la 300 miliarde de dolari, reprezenta 5,7% din averea financiara a regiunii Europei de Est, în 2023, cunoscând o creștere anuala de 15,5% în perioada 2018-2023. Raportul BCG estimeaza ca averea financiara a românilor va crește cu 8,6% pe an, în urmatorii 5 ani, atingând valoarea de 400 miliarde dolari în 2028.

Ponderea investițiilor pe termen lung, averea neinvestibila, constând în principal din asigurari de viața și economii pentru pensii, reprezinta un procent de 40% din averea financiara totala a poporului român, mult peste media Europei de Est (31%), dar și peste media globala (35%). În același timp, ponderea averii investibile, care cuprinde numerar, depozite, fonduri de investiții, acțiuni și obligațiuni, scade încet, dar continuu, o tendința opusa față de cea pe care o observam la nivel global.

Krisztian Horvath, Partener și Director Asociat, Wealth Management, BCG: “Românii pastreaza o cota relativ scazuta a averii lor în numerar și depozite (34%), comparativ cu media din Europa de Est (44%). De asemenea, observam o cota foarte mare a altor investiții, de 20%, în acțiuni nelistate și clase de active mai mici, ceea ce este rar întâlnit în alte regiuni, unde media globala este de doar 2%, iar media Europei de Est este de 8%”.

Distribuția averii financiare arata o imagine mixta în România. Pe de o parte, este sanatoasa din perspectiva faptului ca pâna la jumătate din averea financiara a românilor este deținuta de persoane cu active sub 250 mii de dolari, o proporție mult mai mare decât media globala, de 30%. În schimb, ponderea celor foarte bogați, cu o avere financiara mai mare de 100 de milioane dolari, este, de asemenea, semnificativ mai mare decât media globala. Românii cu averi de peste 100 milioane dolari dețin 23% din averea financiara totala, față de de un procent de 14% a celor foarte bogați la nivel global.

“În urmatorii cinci ani ne așteptam la o creștere puternica în segmentele atractive pentru bancile private, cum ar fi cei cu avere financiara între 250 mii și 20 milioane de dolari. Creșterea așteptata a acestui segment de populație, de la aproximativ 60.000 la 85.000, ofera oportunitați atractive de achiziții pentru bancile care ofera soluții personalizate, dedicate acestui segment“, a mai declarat Krisztian Horvath.

În ceea ce privește averea netă globală, aceasta a înregistrat o recuperare semnificativă în 2023, de 4,3% după un an dificil în 2022. Mare parte din această creștere a fost datorată unei reveniri pe piața financiară, deoarece averea financiară a crescut cu aproape 7%, după o scădere de 4% în 2022. Se estimează că vor fi create aproximativ 92 de trilioane de dolari în avere financiară, în următorii cinci ani.

Averea financiară din America de Nord și Europa de Vest a cunoscut o revenire în 2023. Susținută de piețele de capital puternice, America de Nord a fost printre regiunile cu cea mai rapidă creștere, reprezentând peste 50% din toată averea financiară nouă creată în 2023. Recuperarea nu a fost la fel de puternică în Europa de Vest, unde averea financiară a crescut cu doar 4,4%.

Deși averea financiară din regiunea Asia-Pacific a crescut cu doar 5,1% în 2023, în principal din cauza încetinirii creării de avere în China, se anticipează o creștere semnificativă până în 2028, regiunea este așteptată să contribuie cu aproape 30% din noua avere financiară până în 2028. Pe lângă China, India este bine poziționată pentru a fi un motor al creșterii averii, generând aproximativ 590 de miliarde de dolari în noua avere financiară în 2023, cea mai mare creștere din istorie.