

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 următorii cinci ani, cu un punct procentual mai rapid decât media prognozată pentru Europa de Est și cu trei puncte procentuale peste rata medie de creștere globală așteptată, se arată în BCG Global Wealth Report 2024: The GenAI Era Unfolds, cel de-al 24-lea raport privind averea globală elaborat de Boston Consulting Group (BCG).

Averea financiara a românilor, evaluată la 300 miliarde de dolari, reprezintă 5,7% din averea financiara a regiunii Europei de Est, în 2023, cunoscând o creștere anuală de 15,5% în perioada 2018-2023. Raportul BCG estimează că averea financiara a românilor va crește cu 8,6% pe an, în următorii 5 ani, atingând valoarea de 400 miliarde dolari în 2028.

Ponderele investițiilor pe termen lung, averea neinvestibilă, constând în principal din asigurări de viață și economii pentru pensii, reprezintă un procent de 40% din averea financiara totală a poporului român, mult peste media Europei de Est (31%), dar și peste media globală (35%). În același timp, ponderea averii investibile, care cuprinde numerar, depozite, fonduri de investiții, acțiuni și obligațiuni, scade încet, dar continuu, o tendință opusă față de cea pe care o observăm la nivel global.

Krisztian Horvath, Partener și Director Asociat, Wealth Management, BCG: “Românii pastrează o cota relativ scăzută a averii lor în numerar și depozite (34%), comparativ cu media din Europa de Est (44%). De asemenea, observăm 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 globală este de doar 2%, iar media Europei de Est este de 8%”.

Distribuția averii financiare arată o imagine mixtă în România. Pe de o parte, este sănătoasă din perspectiva faptului că până la jumătate din averea financiara a românilor este deținută de persoane cu active sub 250 mii de dolari, o proporție mult mai mare decât media globală, 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 globală. Românii cu averi de peste 100 milioane dolari dețin 23% din averea financiara totală, față de un procent de 14% a celor foarte bogați la nivel global.

“În următorii cinci ani ne așteptăm la o creștere puternică în segmentele atractive pentru bancile private, cum ar fi cei cu avere financiara între 250 mii și 20 milioane de dolari. Creșterea așteptată a acestui segment de populație, de la aproximativ 60.000 la 85.000, oferă oportunități atractive de achiziții pentru bancile care oferă 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.