

Communiqué de presse

Zurich/Genève, le 11 mai 2018

La Suisse reste le premier centre de gestion de fortune au monde, mais son avance s'amenuise

- Si la Suisse reste en volume, selon le «[Deloitte Wealth Management Centre Ranking](#)», le premier site pour la gestion de fortune internationale au monde, elle perd néanmoins du terrain par rapport, notamment, à la Grande-Bretagne et aux États-Unis ainsi qu'aux centres financiers asiatiques émergents. Si la tendance se confirme dans un contexte concurrentiel de plus en plus ardu, la Suisse pourrait bientôt se voir supplantée.
- La place de numéro un de la Suisse en matière de compétitivité et de rentabilité de la place financière incite néanmoins à l'optimisme. Grâce notamment à des resserrements de coûts entre 2015 et 2017, les banques suisses ont pu augmenter leur marge bénéficiaire de 18%.
- Les gestionnaires de fortune suisses ont du mal à attirer de nouveaux actifs ainsi qu'à continuer de transformer leurs modèle d'affaires traditionnel par des investissements dans l'innovation et l'amélioration de l'expérience client.

La Suisse reste le premier centre de gestion de fortune au monde pour les actifs internationaux. Mais cette place de numéro un est menacée: l'avance du pays sur ses principaux concurrents s'amenuise. Selon le [Deloitte Wealth Management Centre Ranking](#), la gestion d'actifs internationale s'est élevée en Suisse à 1,84 billion de dollars US à la fin 2017, enregistrant un recul de 7% par rapport à 2010. Sur le podium, la Suisse est suivie de la Grande-Bretagne (1,79 billion de dollars US) et des États-Unis (1,48 billion de dollars US), deux pays qui ont enregistré une progression au cours des sept dernières années (RU +9%, USA +48%). Ensemble, les trois premiers centres de gestion de fortune mondiaux couvrent environ 60% du volume du marché international. Cependant, les places financières asiatiques émergentes telles que Hong Kong (+122%) et Singapour (+12%) sont des acteurs au poids croissant sur le marché de la gestion de fortune internationale.

La Suisse est sous pression, en dépit d'une compétitivité élevée qui incite à l'optimisme

«L'environnement commercial pour les centres de gestion de fortune internationaux est devenu de plus en plus exigeant. Entre 2010 et 2017, l'encours géré au niveau international ainsi que les afflux nets de capitaux internationaux ont baissé», commente Daniel Kobler, directeur du secteur de la banque privée et de la gestion de fortune chez Deloitte Suisse. «La compétitivité en termes de coûts reste également un défi pour les gestionnaires de fortune. Les centres phares, y compris la Suisse, ont néanmoins réussi à maintenir la pression sur les coûts, surtout grâce à l'automatisation et l'externalisation des procès et au report des investissements.»

Le [Deloitte Wealth Management Centre Ranking](#) attribue la meilleure note à la Suisse en matière de compétitivité et de performance. La compétitivité de la place suisse est optimisée par la stabilité politique et macro-économique avec laquelle seule Singapour est à même de rivaliser. En revanche, la Suisse devance Singapour pour ce qui concerne les «compétences de prestataire», autrement dit la qualité de service et la maturité numérique. Les compétences numériques, le savoir-faire de long terme dans les services bancaires ainsi que la conception de la prestation, orientée vers l'efficacité et le service, confèrent au site suisse des avantages concurrentiels significatifs dans la gestion de fortune internationale.

Daniel Kobler explique: «Aujourd'hui, un cadre favorable sur les plans fiscal et réglementaire est considéré comme allant de soi du point de vue du client. Or ce dernier accorde davantage d'importance à des prestations de conseil et de service d'excellence. L'environnement commercial se présente en Suisse comme excellent à cet égard, ce qui incite à l'optimisme général. Les coûts eux-mêmes, qui sont souvent élevés en Suisse, sont sous contrôle – les banques ont livré un travail assidu au cours des dernières années. Cela a un impact positif sur la rentabilité. Cependant, les gestionnaires de fortune suisses ont du mal à attirer de

nouveaux actifs ainsi qu'à continuer de transformer leur modèle d'affaires traditionnel par des investissements dans l'innovation et l'amélioration de l'expérience client.»

Hong Kong gagne, Panama et les Caraïbes perdent du terrain

Au classement général, Hong Kong est le pays qui a gagné le plus de places. Aujourd'hui, il est considéré comme un «hotspot» en matière de gestion de fortune. À cet égard, le site profite largement de la hausse de la fortune privée chinoise ainsi que de l'augmentation de la demande de Chinois les plus fortunés pour des placements hors du continent chinois. En plus d'afficher une forte augmentation des actifs gérés (+122% au cours des sept dernières années), Hong Kong a également gagné du terrain en matière de compétitivité de la place financière. Sa proximité directe au continent ainsi que les conditions-cadres fiscalement avantageuses qu'il offre en font une destination privilégiée en matière de gestion de fortune.

Les sites ayant mis l'accent sur l'optimisation fiscale au cours des dernières années sont ceux qui ressentent le plus fortement le déplacement des besoins des clients vers des prestations de conseil de qualité et d'autres services qualitatifs. Panama et les îles des Caraïbes sont les grands perdants de cette évolution. Ce centre de gestion de fortune perd continuellement en substrat de croissance, un déclin qui a commencé bien avant la publication des Panama Papers en 2016 et 2017. Depuis 2010, ce recul s'établit à -67%.



Classement général: les centres de gestion de fortune phares de Suisse, Grande-Bretagne, États-Unis, Singapour, Hong Kong et Luxembourg classés par compétitivité, taille et performance.

– FIN –

Contact: Dr. Daniel Kobler
Titre: Private Banking & Wealth Management Industry Lead,
Deloitte Switzerland
Tel: +41 58 279 68 49

Contact: Sophie Dres
Titre: Responsable communication
Tel: +41 58 279 62 89
E-Mail: sdres@deloitte.ch

E-Mail: dkobler@deloitte.ch

Deloitte Suisse

Deloitte compte parmi les principales sociétés suisses fournissant des services professionnels dans les domaines Audit & Assurance, Consulting, Financial Advisory, Risk Advisory et Tax & Legal. Avec plus de 1'800 collaborateurs répartis dans les villes de Bâle, Berne, Genève, Lausanne, Lugano et Zurich (siège), Deloitte propose ses services à des entreprises et des institutions de toutes formes juridiques et de toutes tailles, et opérant dans tous les secteurs d'activité.

Deloitte Suisse est une filiale de Deloitte North West Europe, société affiliée de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ('DTTL'). Les sociétés affiliées de DTTL sont représentées dans plus de 150 pays avec environ 264'000 collaborateurs.

Note aux rédacteurs

Dans le présent communiqué de presse, la désignation Deloitte fait référence à une ou plusieurs sociétés membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ('DTTL'), une « UK private company limited by guarantee » (une société à responsabilité limitée de droit britannique). DTTL et son réseau de sociétés affiliées forment chacune une entité juridique indépendante et séparée.

Deloitte SA est une filiale de Deloitte NWE LLP, une société affiliée de DTTL. Deloitte NWE LLP et DTTL, en tant que telles, ne fournissent pas de services aux clients. Deloitte SA est une société d'audit agréée et surveillée par l'Autorité fédérale de surveillance en matière de révision (ASR) et par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Pour une description détaillée de la structure juridique, veuillez consulter le site www.deloitte.com/ch/about.

© 2018 Deloitte SA. Tous droits réservés