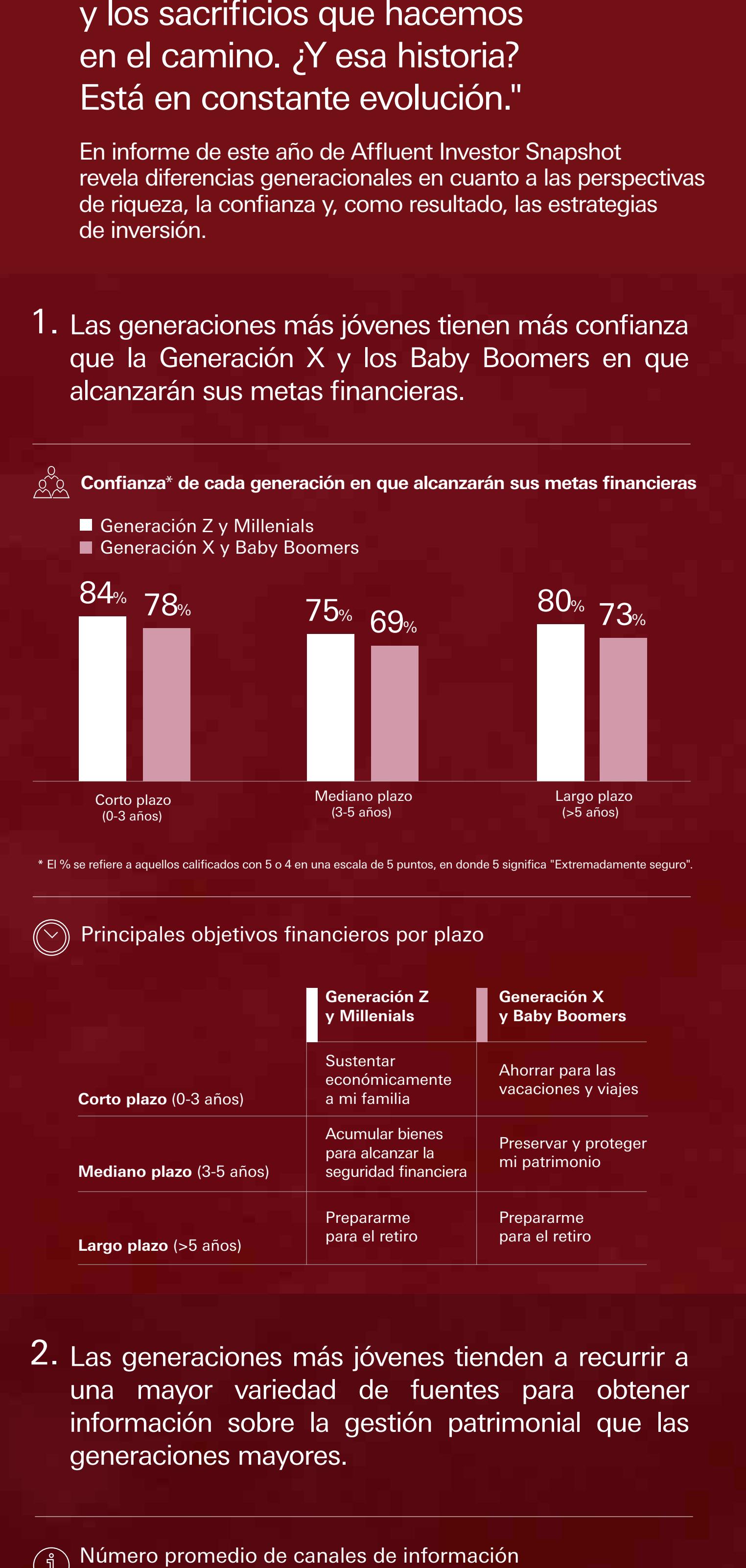


Perspectivas generacionales: Estrategias patrimoniales emergentes

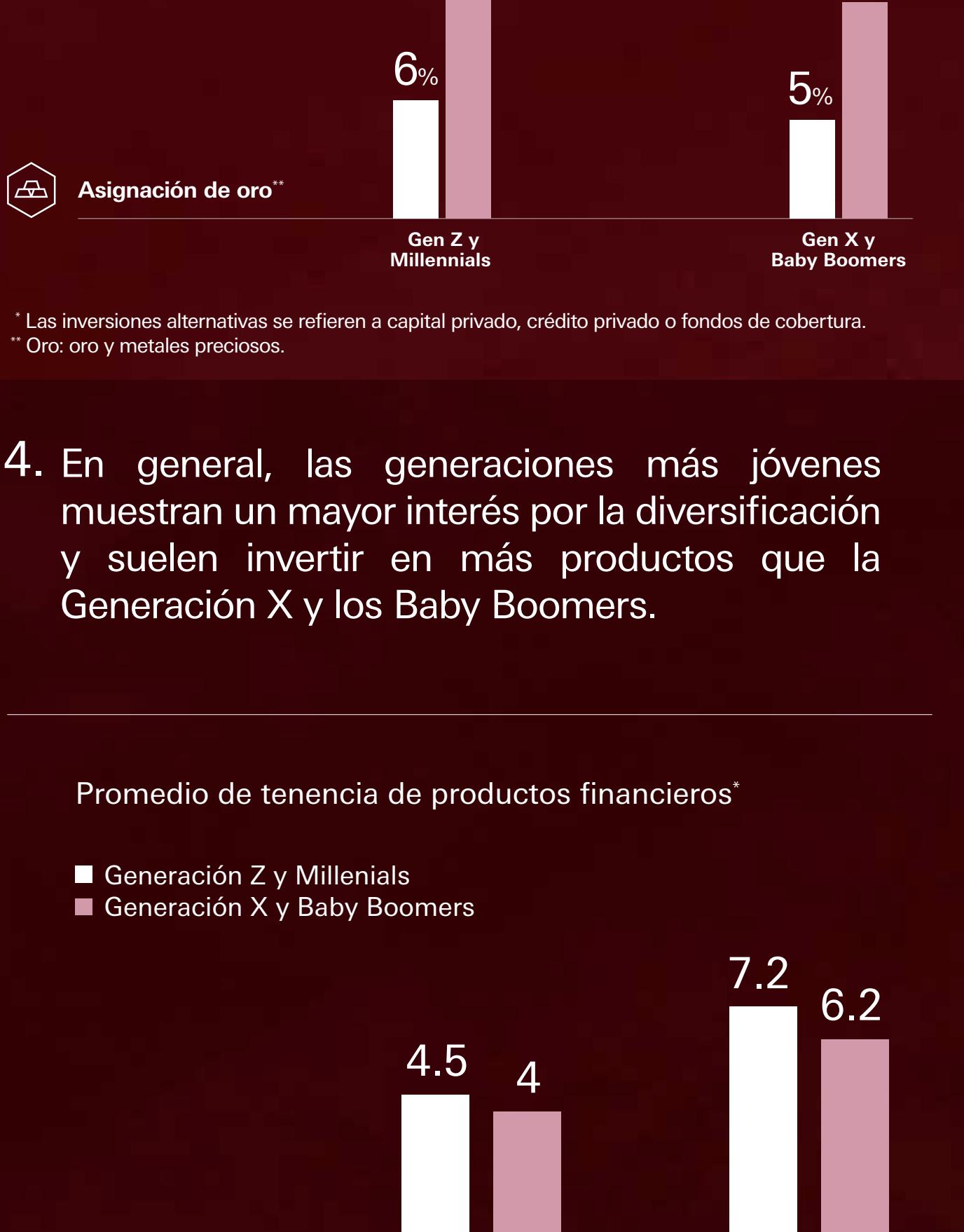
La Generación Z y los Millennials están adoptando activamente estrategias para generar riqueza, pese a sus perspectivas financieras a largo plazo.



"Cada portafolio cuenta una historia, no solo sobre el crecimiento de un patrimonio, sino sobre lo que realmente importa: la familia, la libertad, los planes a futuro y los sacrificios que hacemos en el camino. ¿Y esa historia? Está en constante evolución."

En informe de este año de Affluent Investor Snapshot revela diferencias generacionales en cuanto a las perspectivas de riqueza, la confianza y, como resultado, las estrategias de inversión.

1. Las generaciones más jóvenes tienen más confianza que la Generación X y los Baby Boomers en que alcanzarán sus metas financieras.

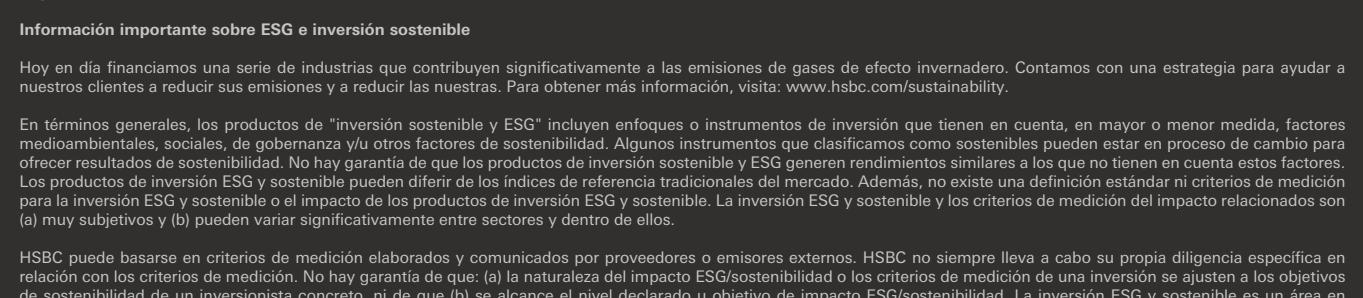
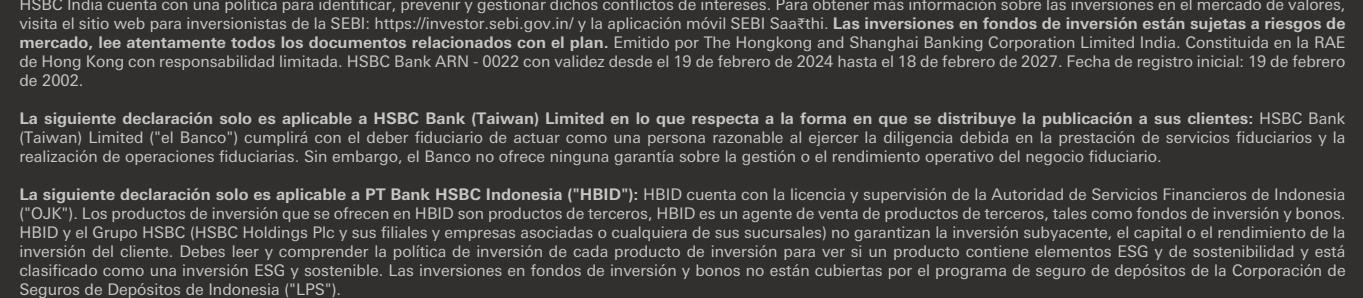


2. Principales objetivos financieros por plazo

Plazo	Generación Z y Millenials	Generación X y Baby Boomers
Corto plazo (0-3 años)	Sustentar económicamente a mi familia	Ahorrar para las vacaciones y viajes
Mediano plazo (3-5 años)	Acumular bienes para alcanzar la seguridad financiera	Preservar y proteger mi patrimonio
Largo plazo (>5 años)	Prepararme para el retiro	Prepararme para el retiro

3. Las generaciones más jóvenes están invirtiendo más su efectivo: todas las generaciones están aumentando sus inversiones en activos alternativos* y oro en proporciones similares.**

2024 vs 2025:



* Las inversiones alternativas se refieren a capital privado, crédito privado o fondos de cobertura.

** Oro y otros metales preciosos.

** Se categorizó el efectivo y los equivalentes de efectivo, y "Otro" ("passion assets", seguros y respuestas).

C3A. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3B. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3C. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3D. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3E. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3F. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3G. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3H. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3I. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3J. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3K. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3L. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3M. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3N. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3O. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3P. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3Q. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3R. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3S. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3T. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3U. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3V. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3W. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3X. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3Y. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3Z. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AA. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AB. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AC. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AD. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AE. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AF. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AG. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AH. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AI. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AJ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AK. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AL. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AM. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AN. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AO. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AP. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AQ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AR. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AS. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AT. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AU. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AV. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AW. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AX. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AY. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3AZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3BZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3CZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3DZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3EZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.

C3FZ. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro y/o inversión invierte o tiene intenciones de invertir en los próximos 12 meses? Base (sin ponderar): inversiones de alto patrimonio, n=10,797.</