Assoreti

Dati statistici
anno 2014

Milano, 30 marzo 2015

Reti e attività finanziarie delle famiglie italiane

	Patrimonio Reti (€/mld)	Attività finanziarie famiglie (€/mld)		Quota % sul totale	Quota % sul perimetro offerta
		Totale	Perimetro offerta reti		
Dic.2010	235,5	3.722,9	2.707,2	6,3	8,7
Dic.2011	231,2	3.556,9	2.670,0	6,5	8,7
Dic.2012	257,2	3.774,7	2.776,3	6,8	9,3
Dic.2013	279,2	3.872,8	2.780,2	7,2	10,0
Set.2014	306,8	4.016,1	2.886,6	7,6	10,6
Dic.2014	315,5	-		-	-

Elaborazione su dati Assoreti e Banca d'Italia. Con riferimento alle pubblicazioni di Banca d'Italia, il perimetro dell'offerta è individuato dalle seguenti voci: depositi; titoli pubblici italiani, obbligazioni italiane e titoli esteri; azioni italiane ed estere quotate; OICR; prodotti assicurativi vita e prodotti previdenziali.

Il 2014: anno brillante per l'industria del risparmio gestito…

Patrimonio (miliardi di euro)	***2014***
OICR	727,3
var.% 2014/2013	*21,4*
Gestioni patrimoniali individuali *retail*	113,6
var.% 2014/2013	*15,6*
Fondi Pensione e Pip	126,3
var.% 2014/2013	*8,5*
Rami Vita[1]	518,9
var.% 2014/2013	*13,4*

…e la domanda dei risparmiatori è la principale leva di crescita del settore

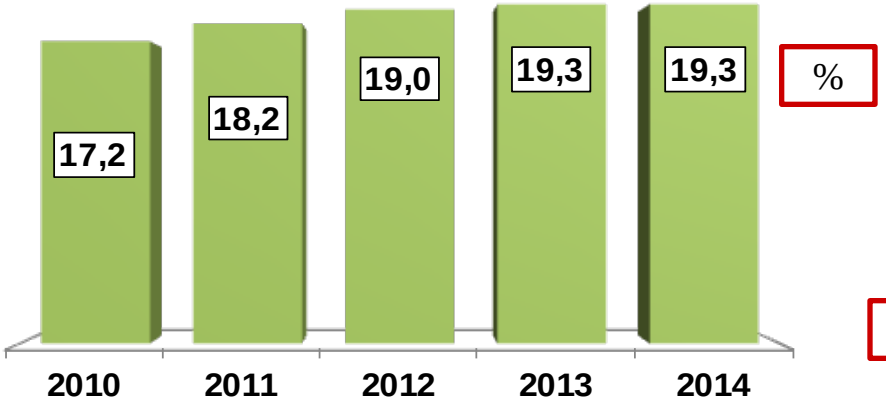
Raccolta netta (a)	*Delta patrimonio (b)*	*Incidenza % (a/b)*
92,4	128,2	72,1
100,5	-	-
9,8	15,4	63,5
453,1	-	-
-	-	-
-	-	-
46,1	61,5	75,0
151,4	-	-

Elaborazione su dati Assogestioni, Covip, Ania.

1) Riserve tecniche da lavoro diretto italiano

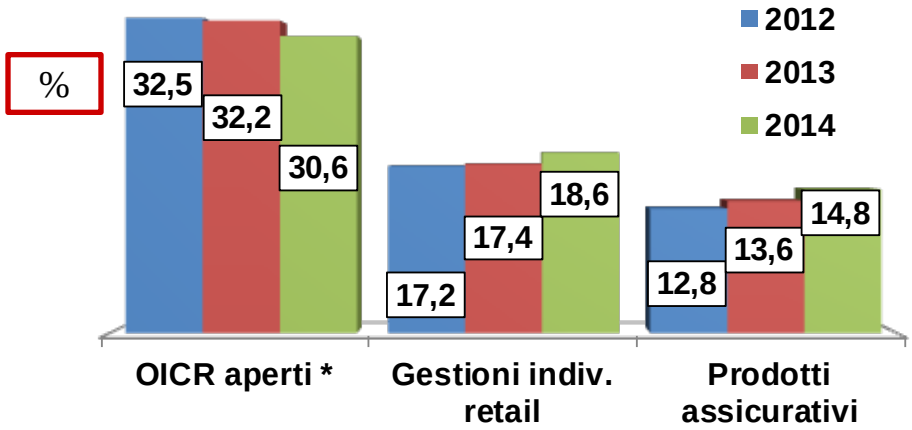
si consolida il ruolo delle reti nel mercato del risparmio gestito…*(continua)*

confermata la quota di mercato delle Reti sul patrimonio…



Dati al 31 dicembre.
Stima Assoreti su dati Assogestioni, Covip, Ania.
L'elaborazione include gli OICR, le gestioni patrimoniali individuali, i prodotti assicurativi vita ed i prodotti previdenziali.

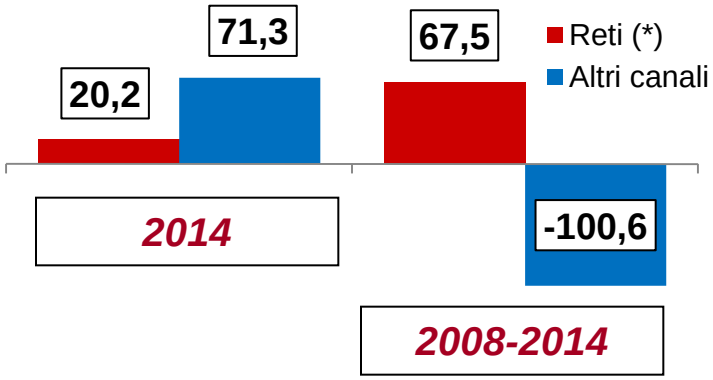
…ma con evoluzioni diverse per macro tipologia di prodotto



Elaborazione su dati Assoreti, Assogestioni e Ania
(*) Il dato Assoreti include le quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente e quelle sottoscritte indirettamente attraverso gpf, unit linked e prodotti previdenziali.

...si consolida il ruolo delle reti nel mercato del risparmio gestito

OICR aperti
raccolta netta 2014
91,5 mld/€



Le reti hanno sostenuto l'industria degli OICR anche durante la crisi finanziaria

Elaborazione su dati Assoreti e Assogestioni

(*) Il dato include le quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente e quelle sottoscritte indirettamente attraverso gpf, unit linked e prodotti previdenziali.

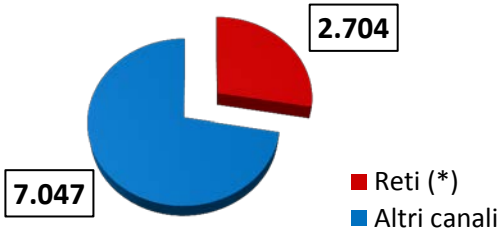
Premi lordi vita – nuova produzione

Imprese nazionali e extra S.E.E.	Premi mld/€	var.% 14/13	Quota % 2014	Quota % 2013
Totale	***90,7***	***47,4***	**100,0**	**100,0**
Sportelli bancari e postali	**64,7**	**49,2**	**71,3**	**70,8**
Promotori finanziari	**13,7**	**65,0**	**15,1**	**13,3**
Agenti	**9,2**	**19,5**	**10,1**	**12,4**
Agenzie in economia	**2,9**	**43,9**	**3,2**	**3,2**
Altre forme (inclusi Broker)	**0,3**	**60,6**	**0,3**	**0,3**

Dati Ania. Polizze individuali.

Le reti spingono sulla nuova produzione assicurativa

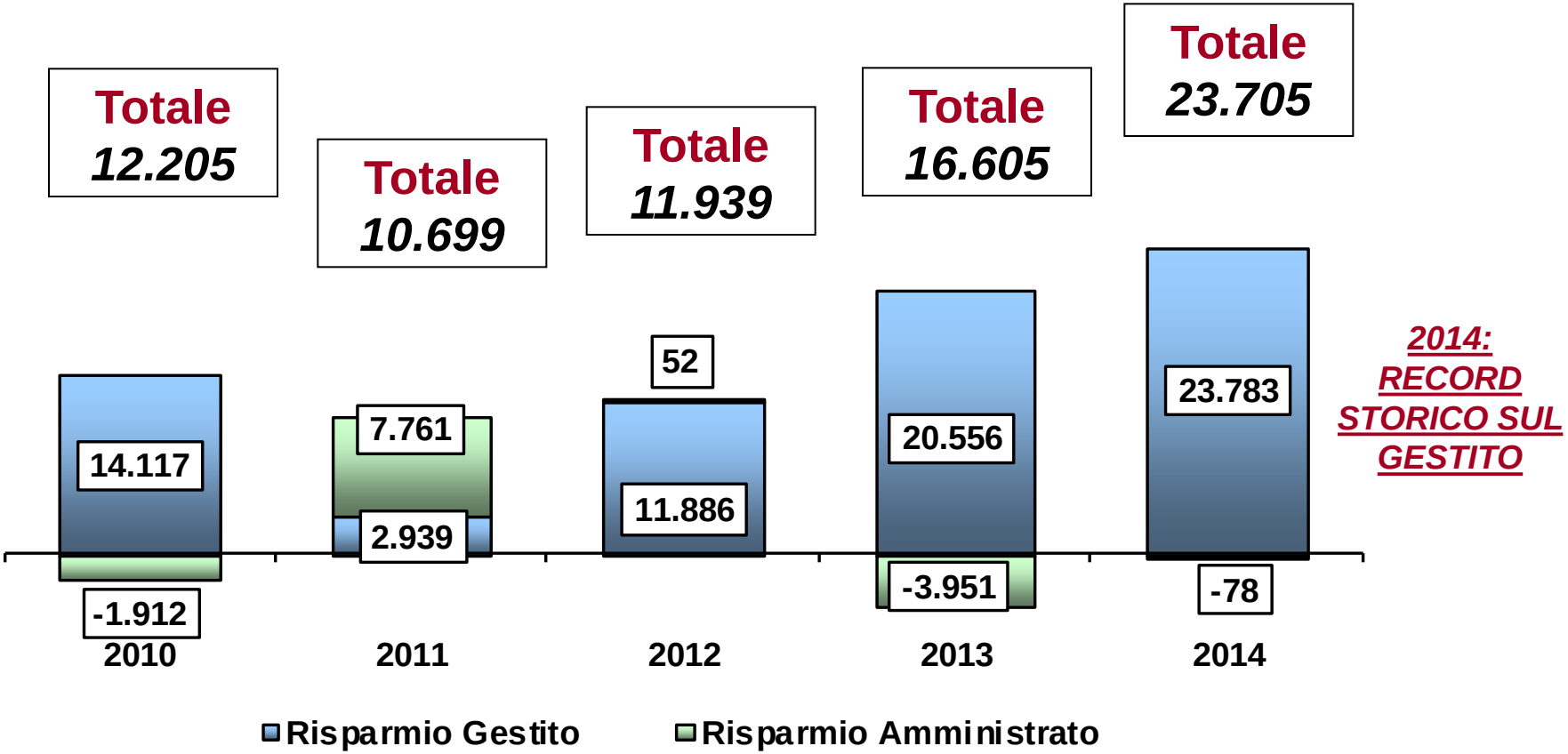
***Gestioni individuali* retail**
raccolta netta 2014
9.751 mln/€



Elaborazione su dati Assoreti e Assogestioni

Evoluzione della raccolta netta delle reti

(in milioni di euro)

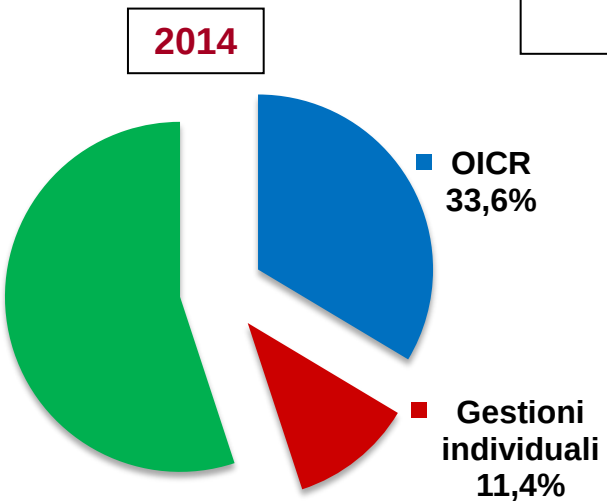


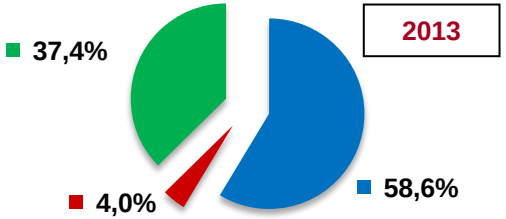
2014: RECORD STORICO SUL GESTITO

Le scelte di investimento sul gestito

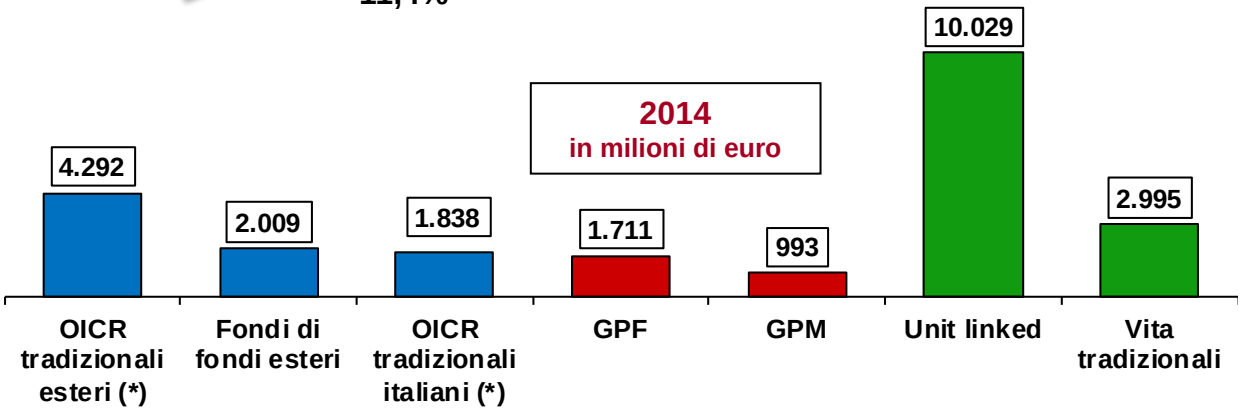
Nel 2014 prevale l'investimento in polizze assicurative

Ripartizione % raccolta netta



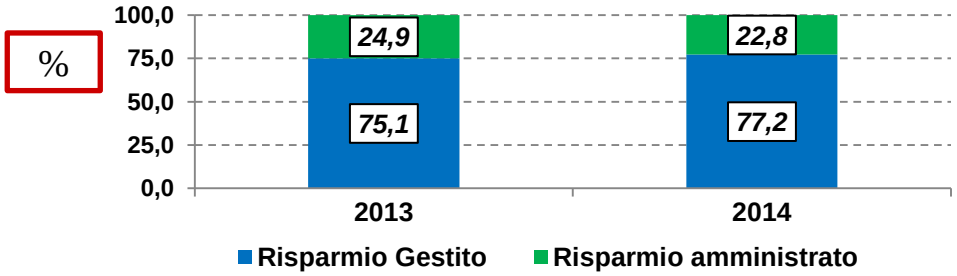


Unit linked e OICR esteri in cima alle preferenze dei clienti delle reti



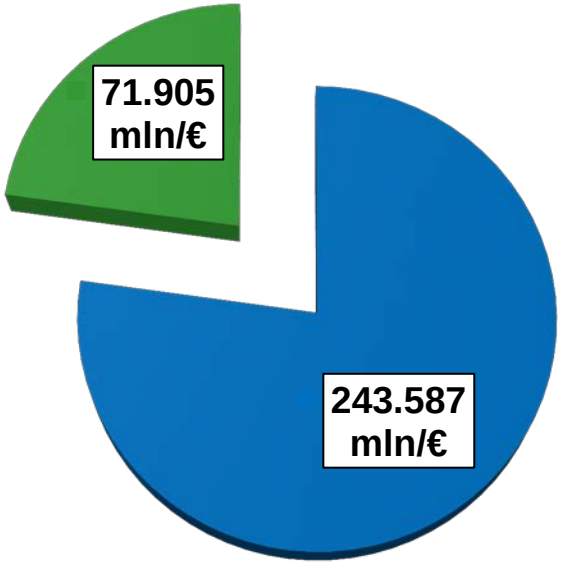
I dati si riferiscono alle quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente.
(*) Al netto dei fondi di fondi , dei fondi speculativi e dei fondi chiusi.

Il gestito spinge il patrimonio verso un nuovo massimo storico



Risparmio amministrato

+3,3 %



Dicembre 2014
315.492

Dicembre 2013
279.193

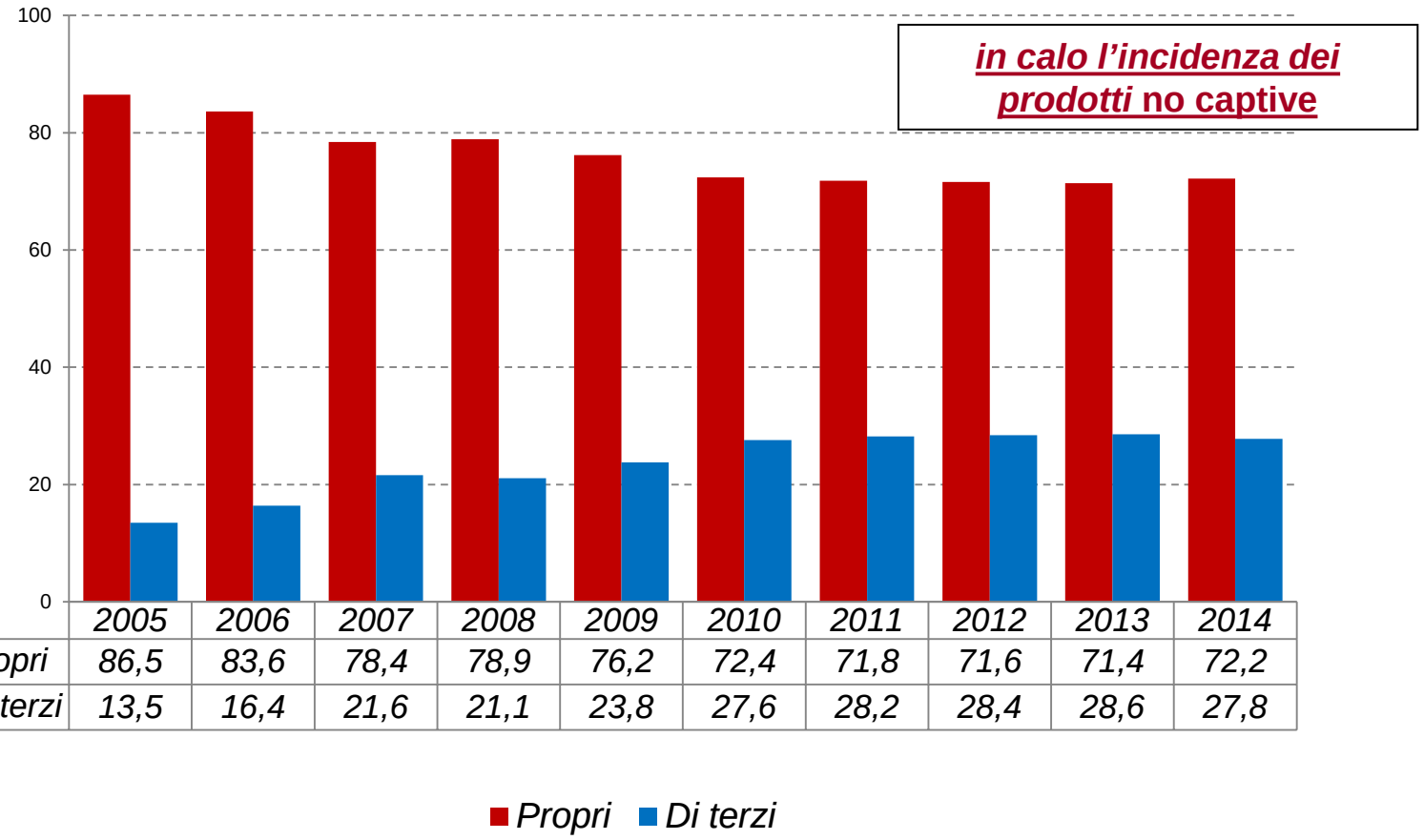
+ 13,0%

Risparmio gestito

+ 16,2%

Prodotti e servizi propri e di terzi

patrimonio in valori %



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Propri	86,5	83,6	78,4	78,9	76,2	72,4	71,8	71,6	71,4	72,2
Di terzi	13,5	16,4	21,6	21,1	23,8	27,6	28,2	28,4	28,6	27,8

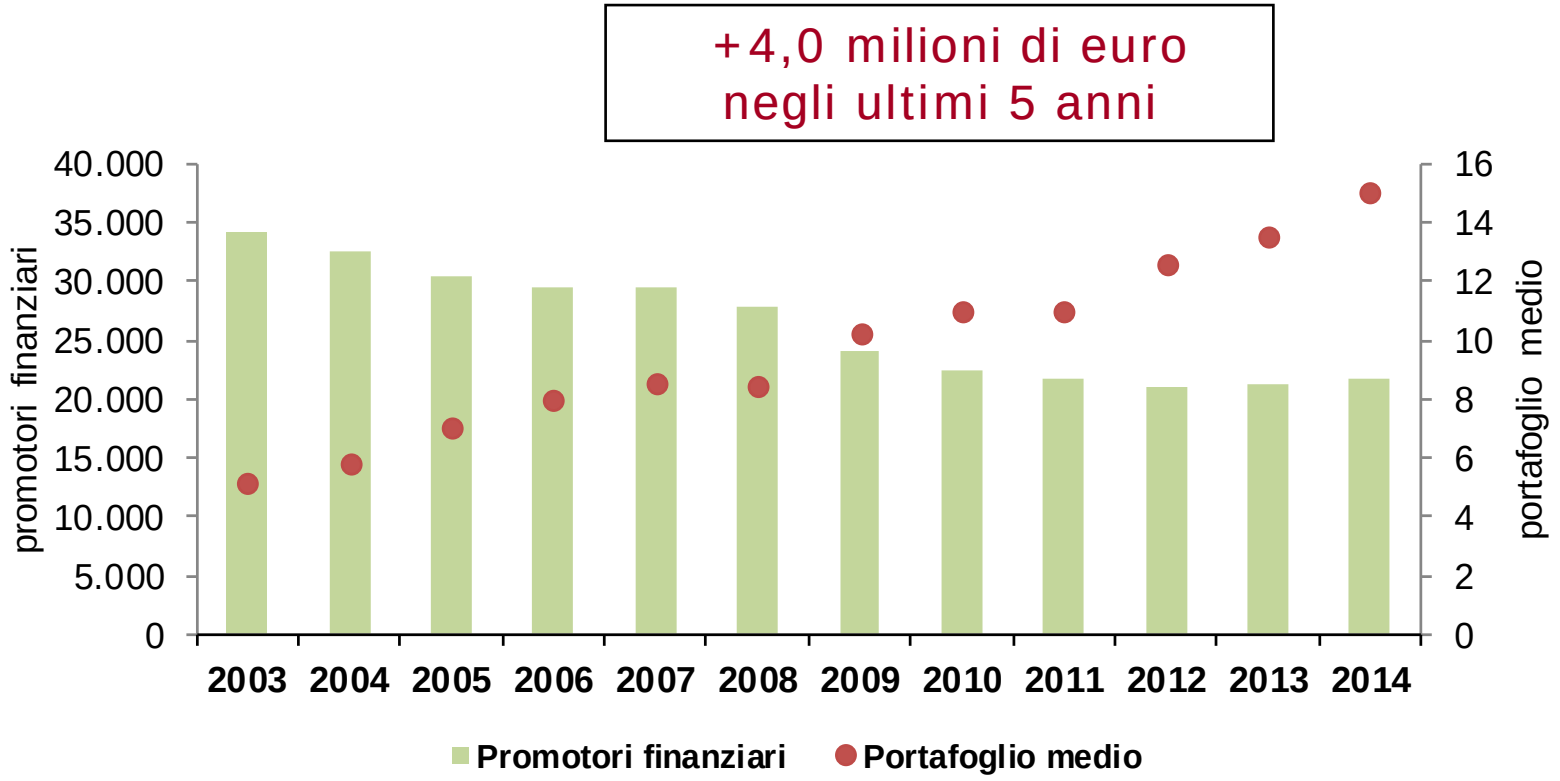
Prodotti e servizi propri e di terzi
Anno 2014

	Raccolta netta (mln/€)		Patrimonio (%)	
	propri	di terzi	propri	di terzi
Fondi comuni e Sicav	**3.987**	**4.001**	**57,6**	**42,4**
OICR di diritto italiano (*)	1.804	34	*82,6*	*17,4*
OICR di diritto estero (*)	375	3.917	*41,7*	*58,3*
Fondi di fondi	1.872	101	*96,9*	*3,1*
Altro (**)	*-64*	*-51*	*61,8*	*38,2*
Gestioni patrimoniali	**2.724**	**-20**	**99,3**	**0,7**
Prodotti assicurativi	**11.873**	**479**	**88,1**	**11,9**
Prodotti previdenziali	**691**	**49**	**94,2**	**5,8**
Totale	***19.274***	***4.509***	***72,2***	***27,8***

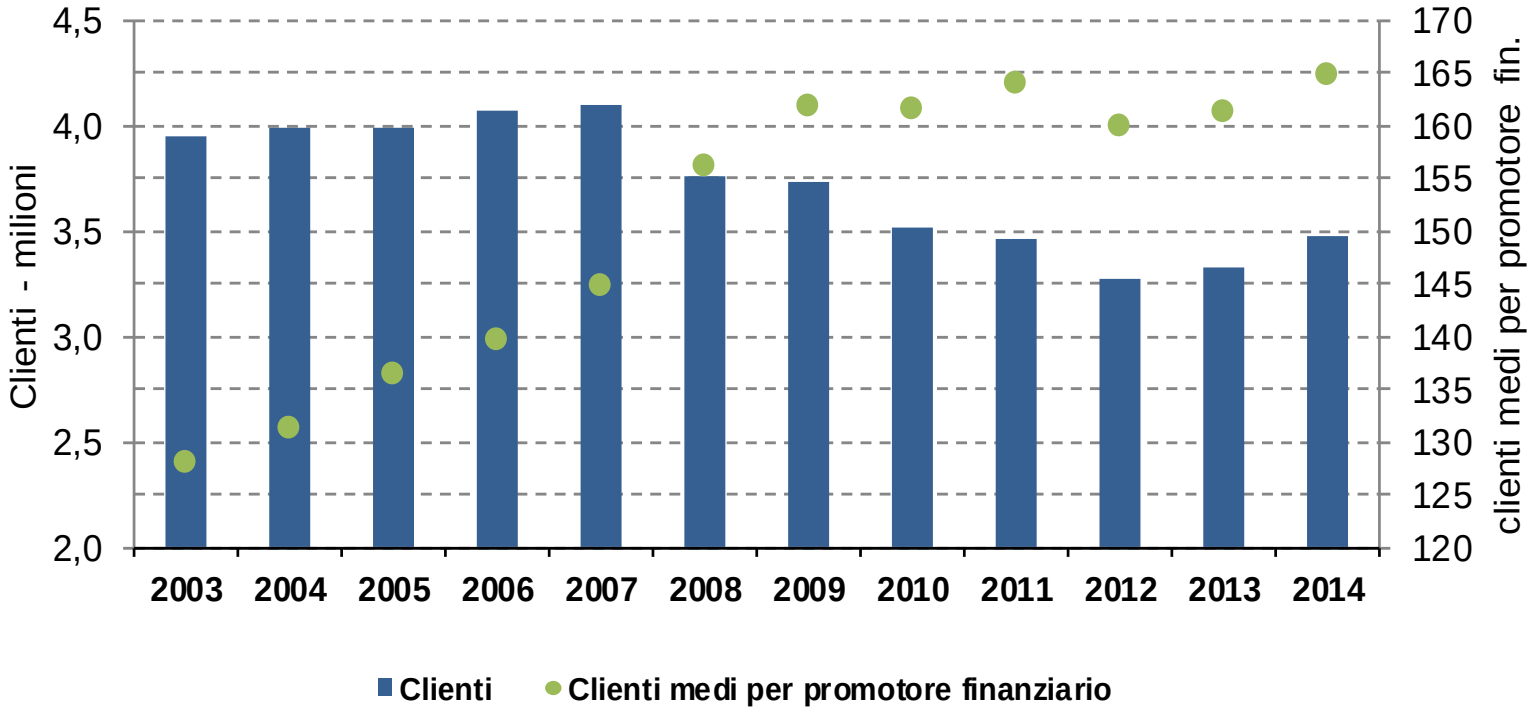
(*) Al netto dei fondi di fondi, dei fondi speculativi e dei fondi chiusi

(**) Fondi speculativi e fondi chiusi.

Nel 2014 portafoglio medio record (15 milioni) per i promotori finanziari



Il numero di promotori finanziari si riferisce al campione di società che partecipa alle indagini statistiche condotte dall'Assoreti

Cresce il numero dei clienti primi intestatari (+4,4%)

165 clienti mediamente assegnati ad un promotore finanziario