

COMUNICATO STAMPA

DATI PATRIMONIALI

DICEMBRE 2017 – MASSE RECORD PER GLI INTERMEDIARI CHE SI AVVALGONO DI CONSULENTI FINANZIARI ABILITATI ALL’OFFERTA FUORI SEDE: IL PATRIMONIO DEI CLIENTI SUPERA I 518 MILIARDI DI EURO.

A fine dicembre, la rilevazione effettuata da Assoreti evidenzia una valorizzazione complessiva dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento distribuiti dagli intermediari associati, tramite l’attività dei propri consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede, pari a 518,5 miliardi di euro (+10,1% rispetto a dicembre 2016). Il patrimonio complessivo dei prodotti del risparmio gestito si attesta a 382,5 miliardi di euro (+11,9%), mentre la valorizzazione delle posizioni in regime amministrato è pari a 136,0 miliardi di euro (+5,3%).

Il patrimonio degli OICR sottoscritti direttamente raggiunge i 184,5 miliardi di euro, con un incremento tendenziale del 12,9% ed un’incidenza complessiva sul portafoglio totale dei clienti delle reti pari al 35,6%. La valorizzazione degli OICR esteri si attesta a 162,5 miliardi di euro, con un rialzo del 12,1%, mentre le masse investite in fondi di diritto italiano ammontano a 20,9 miliardi di euro, con un incremento del 19,5% rispetto all’anno precedente. I prodotti assicurativi e previdenziali, con 139,7 miliardi di euro, evidenziano una crescita annuale del 10,5% e un’incidenza sul patrimonio totale pari al 26,9%; le masse investite sui prodotti a maggiore contenuto finanziario ammontano a 94,0 miliardi di euro e rappresentano il 73,5% del comparto assicurativo, mentre il 26,5% è posizionato sulle polizze vita tradizionali con una valorizzazione pari a 33,9 miliardi di euro. Le gestioni patrimoniali individuali si attestano sui 58,3 miliardi di euro (+12,0%), con un’incidenza sul portafoglio pari all’11,2%; le GPM, con 37,5 miliardi di euro e una crescita del 9,2%, rappresentano il 7,2% del patrimonio totale, mentre la quota delle GPF, con 20,8 miliardi di euro e un incremento annuale del 17,3%, è pari al 4,0%.

A fine anno, il contributo complessivo delle reti al patrimonio investito in OICR aperti, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, sale a 310,0 miliardi di euro, con un’incidenza del 30,6% sul patrimonio totale investito in fondi (patrimonio gestito pari a 1.013,3 miliardi di euro – dato provvisorio).

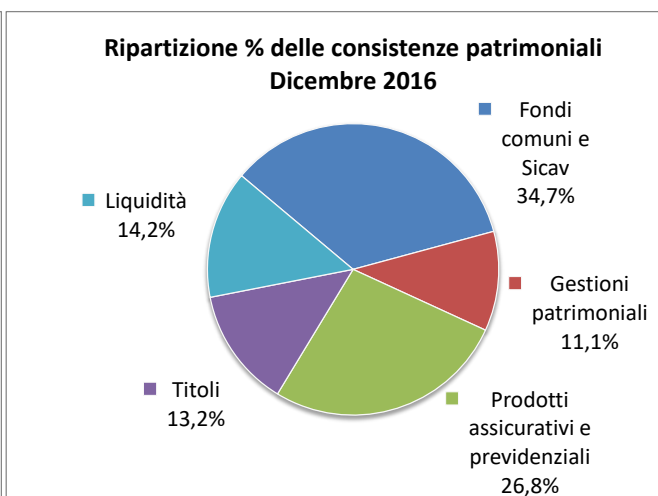
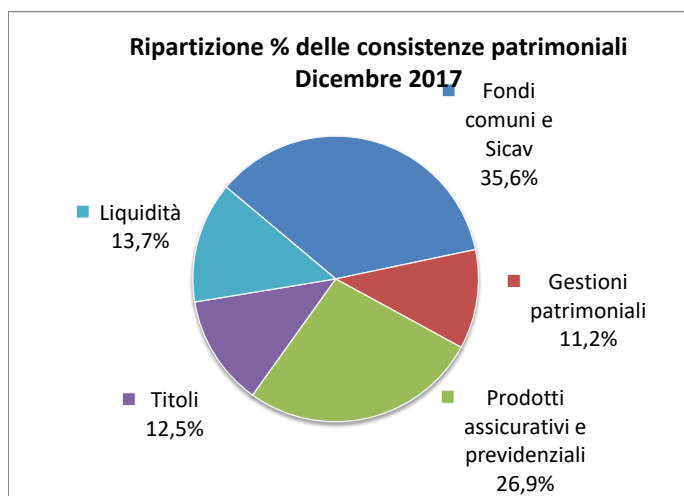
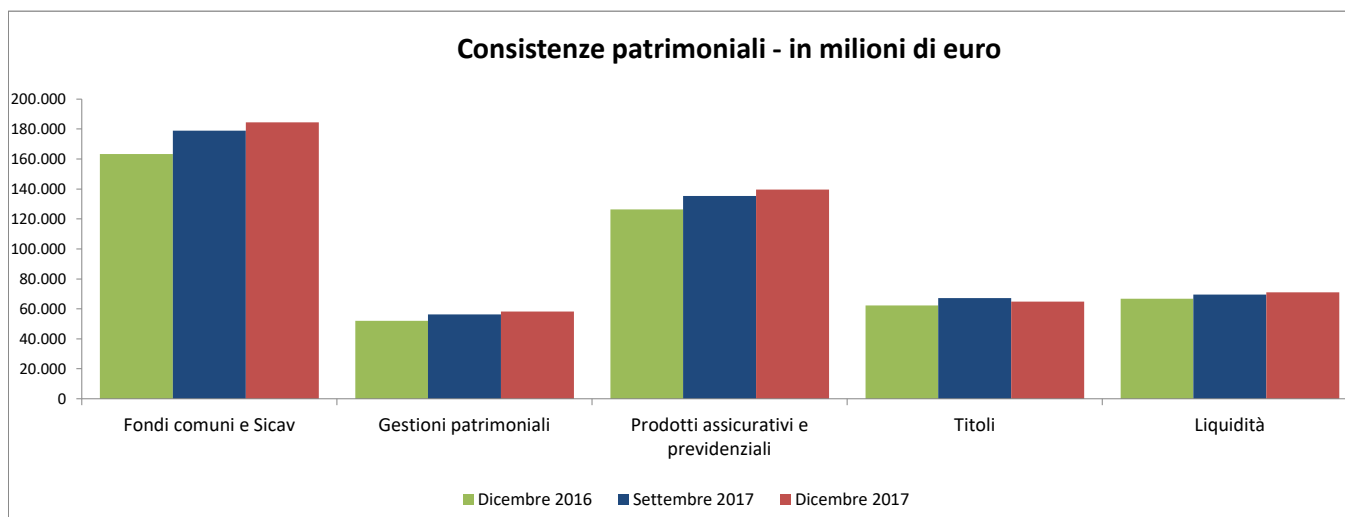
Nell’ambito del risparmio amministrato il portafoglio titoli ammonta a poco meno di 65,0 miliardi di euro, con una incidenza sul patrimonio totale pari al 12,5% ed una crescita del 4,2% rispetto a dicembre 2016; i dati disponibili per macro tipologia di strumento finanziario evidenziano la maggiore presenza in portafoglio dei titoli azionari (24,1 miliardi), delle obbligazioni (16,7 miliardi) e dei titoli di Stato (13,2 miliardi). La componente di risparmio mantenuta sotto forma di liquidità è pari a 71,0 miliardi di euro, ovvero al 13,7% del patrimonio totale, con una crescita annuale del 6,3%.

ASSORETI

Roma, 9 febbraio 2018

Tav.1 - Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e servizi di investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti (in milioni di euro)

	Dicembre 2017		Settembre 2017		Dicembre 2016	
<u>CONSISTENZE PATRIMONIALI</u>	518.523,3	100,0%	507.380,2	100,0%	471.090,7	100,0%
Risparmio gestito	382.534,1	73,8%	370.609,6	73,0%	341.892,1	72,6%
Fondi comuni e Sicav	184.543,8	35,6%	178.906,1	35,3%	163.402,3	34,7%
Gestioni patrimoniali	58.307,0	11,2%	56.265,2	11,1%	52.077,3	11,1%
Prodotti assicurativi e previdenziali	139.683,3	26,9%	135.438,3	26,7%	126.412,5	26,8%
Risparmio amministrato	135.989,2	26,2%	136.770,7	27,0%	129.198,7	27,4%
Titoli	64.954,1	12,5%	67.112,0	13,2%	62.364,0	13,2%
Liquidità	71.035,1	13,7%	69.658,6	13,7%	66.834,6	14,2%



Tav.2a - Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e servizi di investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti

Risparmio gestito - in milioni di euro

	Dicembre 2017		Settembre 2017	
<u>CONSISTENZE PATRIMONIALI</u>				
Fondi comuni e Sicav di diritto italian	20.028,7	3,9%	19.234,1	3,8%
Azionari	2.991,6	0,6%	2.706,3	0,5%
Bilanciati	1.546,0	0,3%	1.375,9	0,3%
Obbligazionari	7.409,6	1,4%	7.427,0	1,5%
di Liquidità	862,3	0,2%	946,3	0,2%
Flessibili	7.153,6	1,4%	6.716,0	1,3%
Non ripartito	65,6	0,0%	62,7	0,0%
Fondi comuni e Sicav di diritto estero	131.216,6	25,3%	126.458,7	24,9%
Azionari	31.027,7	6,0%	29.272,7	5,8%
Bilanciati	17.878,7	3,4%	17.402,0	3,4%
Obbligazionari	52.736,6	10,2%	50.896,2	10,0%
di Liquidità	2.870,8	0,6%	2.949,8	0,6%
Flessibili	24.451,2	4,7%	23.800,8	4,7%
Non ripartito	2.251,5	0,4%	2.137,1	0,4%
Fondi di fondi di diritto italiano ⁽¹⁾	824,7	0,2%	766,4	0,2%
Azionari	279,2	0,1%	235,2	0,0%
Bilanciati	396,1	0,1%	381,9	0,1%
Obbligazionari	8,5	0,0%	9,0	0,0%
Flessibili	140,8	0,0%	140,2	0,0%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi di fondi di diritto estero ⁽¹⁾	31.263,1	6,0%	31.230,7	6,2%
Azionari	7.051,0	1,4%	6.902,3	1,4%
Bilanciati	9.638,3	1,9%	9.833,7	1,9%
Obbligazionari	3.453,9	0,7%	3.504,6	0,7%
Flessibili	11.119,9	2,1%	10.990,1	2,2%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi speculativi ⁽¹⁾	234,8	0,0%	218,6	0,0%
Fondi Chiusi	976,0	0,2%	997,5	0,2%
Mobiliari	641,0	0,1%	678,3	0,1%
Immobiliari	335,0	0,1%	319,2	0,1%
GPF	20.809,8	4,0%	19.832,2	3,9%
Azionarie	1.533,2	0,3%	1.333,1	0,3%
Bilanciate	3.858,7	0,7%	3.447,9	0,7%
Obbligazionarie	6.917,2	1,3%	7.067,0	1,4%
Altra tipologia	7.409,7	1,4%	6.882,4	1,4%
Non ripartito	1.091,0	0,2%	1.101,8	0,2%
GPM	37.497,3	7,2%	36.433,0	7,2%
Azionarie	2.067,4	0,4%	1.292,3	0,3%
Bilanciate	5.617,2	1,1%	5.273,6	1,0%
Obbligazionarie	2.937,2	0,6%	3.114,2	0,6%
Altra tipologia	2.142,3	0,4%	2.022,9	0,4%
Non ripartito	24.733,2	4,8%	24.730,0	4,9%
Prodotti assicurativi	127.855,2	24,7%	124.101,0	24,5%
Vita Tradizionali	33.871,8	6,5%	33.460,1	6,6%
Index Linked	0,5	0,0%	7,9	0,0%
Unit Linked	76.851,3	14,8%	74.499,4	14,7%
Polizze Multi-ramo	17.131,6	3,3%	16.133,5	3,2%
Prodotti previdenziali	11.828,1	2,3%	11.337,3	2,2%
Fondi pensione	3.759,9	0,7%	3.519,5	0,7%
Piani previdenziali individuali	8.068,2	1,6%	7.817,8	1,5%
TOTALE RISPARMIO GESTITO	382.534,1	73,8%	370.609,6	73,0%

Note:

(1) I dati non sono duplicati nelle voci relative ai fondi comuni ed alle Sicav di diritto italiano e di diritto estero.

Tav.2b - Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e servizi di investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti

Risparmio amministrato - in milioni di euro

	Dicembre 2017		Settembre 2017	
<u>CONSISTENZE PATRIMONIALI</u>				
Titoli	64.954,1	12,5%	67.112,0	13,2%
Azioni	24.074,4	4,6%	24.465,8	4,8%
Titoli Stato	13.224,6	2,6%	13.634,3	2,7%
Obbligazioni	16.708,7	3,2%	17.867,8	3,5%
ETF	3.374,4	0,7%	3.164,4	0,6%
OICR quotati (1)	156,0	0,0%	171,9	0,0%
Certificates	1.411,9	0,3%	1.703,4	0,3%
Strumenti mercato monetario	76,8	0,0%	387,2	0,1%
Non ripartito	5.927,4	1,1%	5.717,2	1,1%
Liquidità	71.035,1	13,7%	69.658,6	13,7%
TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	135.989,2	26,2%	136.770,7	27,0%
TOTALE PATRIMONIO	518.523,3	100,0%	507.380,2	100,0%

(1) OICR quotati: si riferisce all'attività realizzata nei mercati regolamentati.

Tav.3 - Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società - in migliaia di euro
Dicembre 2017

	TOTALE CONSISTENZE PATRIMONIALI	RISPARMIO GESTITO Consistenze patrimoniali						RISPARMIO AMMINISTRATO Consistenze patrimoniali			GRUPPO
		Fondi e Sicav	Gpf	Gpm	Assicurativi	Previdenziali	TOTALE	Titoli	Liquidità	TOTALE	
ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.	45.271.761,1	15.420.405,4	13,6	703.322,2	23.380.455,9	249.768,0	39.753.965,1	2.358.397,2	3.159.398,8	5.517.796,0	GRUPPO ALLIANZ BANK
ALTO ADIGE BANCA S.p.A. - SUDTIROL BANK AG	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT	39.776.759,3	20.942.695,2	26.231,0	6.099.981,7	7.811.074,5	745.671,1	35.625.653,6	2.995.384,0	1.155.721,8	4.151.105,8	GRUPPO AZIMUT
BANCA EUROMOBILIARE S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI	55.684.043,8	13.611.475,5	1.960.442,4	5.141.059,7	21.429.004,1	749.408,5	42.891.390,3	6.850.685,1	5.941.968,4	12.792.653,5	GRUPPO BANCA GENERALI
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.	69.253.507,5	31.112.473,2	189.269,3	459,0	13.334.621,1	6.311.355,7	50.948.178,3	2.863.491,8	15.441.837,4	18.305.329,2	GRUPPO MEDIOLANUM
BANCA NUOVA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA PATRIMONI SELLA & C. S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BANCA SELLA
BANCA POPOLARE DI BARI S.c.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BANCA POPOLARE DI BARI
BANCA POPOLARE DI MILANO S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BANCO BPM
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA S.c.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA POPOLARE DI VICENZA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA REALE S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO REALE MUTUA

Legenda: n.d. = non disponibile / non operativo
I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

segue

Tav.3 - Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società - in migliaia di euro
Dicembre 2017

	TOTALE CONSISTENZE PATRIMONIALI	RISPARMIO GESTITO Consistenze patrimoniali						RISPARMIO AMMINISTRATO Consistenze patrimoniali			GRUPPO
		Fondi e Sicav	Gpf	Gpm	Assicurativi	Previdenziali	TOTALE	Titoli	Liquidità	TOTALE	
BANCA WIDIBA S.p.A.	6.470.799,7	3.246.127,4	82.115,4	215.968,9	1.300.601,6	89.113,3	4.933.926,6	423.616,3	1.113.256,8	1.536.873,1	GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	3.860.656,0	1.795.223,4	n.d.	98.991,2	727.830,9	n.d.	2.622.045,6	573.588,9	665.021,6	1.238.610,5	GRUPPO BNP PARIBAS
BPER BANCA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BPER BANCA
CONSULTINVEST INVESTIMENTI SIM S.p.A.	1.183.442,0	768.924,0	74.408,0	44.588,0	214.565,0	35.865,0	1.138.350,0	717,0	44.375,0	45.092,0	GRUPPO CONSULTINVEST
CREDEM S.p.A.	5.521.026,7	2.477.805,3	558.199,3	119.467,1	1.007.577,0	54.655,7	4.217.704,4	383.362,4	919.959,8	1.303.322,3	GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM
DEUTSCHE BANK S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO DEUTSCHE BANK
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	86.579.775,2	29.167.256,9	13.550.226,5	2.287.474,9	24.405.771,8	1.992.973,5	71.403.703,7	6.196.121,6	8.979.949,9	15.176.071,6	GRUPPO FIDEURAM
FINANZA & FUTURO BANCA S.p.A.	14.416.389,6	7.929.477,1	73.563,0	436.781,2	3.906.312,2	362.442,9	12.708.576,4	830.211,4	877.601,7	1.707.813,1	GRUPPO DEUTSCHE BANK
FINECOBANK S.p.A.	57.886.889,0	26.003.146,5	6.728,8	0,0	5.734.829,6	820.034,5	32.564.739,4	10.639.686,9	14.682.462,6	25.322.149,6	GRUPPO FINECOBANK
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	101.243.507,7	19.818.825,6	1.009.048,2	21.476.231,7	17.275.731,5	45.727,2	59.625.564,1	27.182.798,1	14.435.145,5	41.617.943,6	GRUPPO FIDEURAM
IW BANK S.p.A.	9.917.944,9	4.992.612,3	52.158,2	165.675,1	1.150.794,3	33.312,1	6.394.551,9	2.149.925,2	1.373.467,8	3.523.393,0	GRUPPO UNIONE DI BANCHE ITALIANE
SANPAOLO INVEST SIM S.p.A.	21.456.805,2	7.257.374,6	3.227.360,6	707.249,8	6.176.038,2	337.742,1	17.705.765,3	1.506.087,3	2.244.952,6	3.751.039,9	GRUPPO FIDEURAM
UNIPOL BANCA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO UNIPOL
VENETO BANCA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-

Legenda: n.d. = non disponibile / non operativo
I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.