

COMUNICATO STAMPA
GENNAIO – SETTEMBRE 2022

**ASSORETI, NEI PRIMI NOVE MESI RACCOLTA A 33,2 MILIARDI,
SECONDO MIGLIOR RISULTATO DEL PERIODO.**

**L'80,4% DELLA RACCOLTA DESTINATA A STRUMENTI FINANZIARI E PRODOTTI
ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI; LA LIQUIDITA' IN CALO DEL 17,2% A/A.**

**MOLESINI: "SOLIDI RISULTATI RAGGIUNTI NONOSTANTE LA VOLATILITA' CI PORTANO
A GUARDARE CON OTTIMISMO ALLA CHIUSURA DELL'ANNO".**

Roma, 25 novembre 2022 – **Nei primi nove mesi dell'anno** le Reti di consulenti finanziari realizzano una **raccolta netta** totale pari a 33,2 miliardi di euro; nonostante la flessione del 18,8% *a/a* il dato di raccolta si conferma particolarmente solido rappresentando il secondo migliore risultato di sempre realizzato nei primi nove mesi dell'anno.

L'80,4% della raccolta coinvolge strumenti finanziari e prodotti assicurativi/previdenziali. Gli investimenti netti sul comparto del **risparmio gestito** sono positivi per 12,8 miliardi di euro, in calo del 58% *a/a*, mentre i volumi di raccolta realizzati sugli **strumenti finanziari amministrati** risultano più che quintuplicati (+443,2% *a/a*) e pari a 13,9 miliardi. La **liquidità** netta posizionata su conti correnti e depositi, con 6,5 miliardi di euro, diminuisce del 17,2% *a/a*.

La valorizzazione del portafoglio dei clienti delle Reti si attesta a 725,4 miliardi, in contrazione del 4,1% *a/a* e dello 0,9% *t/t*.

Si consolida, comunque, il ruolo delle Reti nell'industria del risparmio gestito; il contributo, diretto e indiretto, al sistema degli Oicr aperti si concretizza con l'89,9% della raccolta netta realizzata nei primi nove mesi dell'anno e con il 37,2% della valorizzazione patrimoniale dei fondi aperti.

Da inizio anno sono circa 206 mila i nuovi clienti delle Reti; il **numero di clienti** seguiti dai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede supera così la soglia dei 4,9 milioni (+2,4% *a/a*) (v. [Rapporto trimestrale](#) - *L'attività delle reti di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede*).

"Stiamo affrontando una nuova fase di grande difficoltà tra tensioni geopolitiche, inflazione e politiche monetarie restrittive. L'onda d'urto subita dai mercati finanziari è stata particolarmente impattante ma, pur in presenza di alti livelli di volatilità, i risultati ottenuti grazie all'efficienza del nostro sistema e alla professionalità dei consulenti finanziari si confermano solidi e ci rendono fiduciosi e ottimisti nell'affrontare la parte conclusiva dell'anno" dichiara **Paolo Molesini**, Presidente dell'Associazione.

Il 25,9% della raccolta netta totale, realizzata da inizio anno, è riconducibile all'attività svolta nei mesi estivi; **tra luglio e settembre le Reti di consulenza hanno determinato volumi netti pari a 8,6 miliardi di euro.**

Le risorse nette investite, nel corso del trimestre, in prodotti del **risparmio gestito** ammontano a 3,1 miliardi e rappresentano il 36,5% dei volumi totali.

La raccolta netta diretta in quote di **OICR aperti** è positiva per 615 milioni di euro. Si continua ad investire sulla **componente azionaria** con volumi netti pari a 1,7 miliardi di euro, mentre prevalgono le vendite su tutte le altre categorie di investimento.

Il bilancio trimestrale è positivo anche per i **fondi chiusi mobiliari** e pari a 250 milioni di euro.



I volumi netti realizzati sulle **gestioni patrimoniali individuali** si attestano a 1,1 miliardi di euro. Le scelte di investimento privilegiano le GPM sulle quali confluiscono risorse nette pari a 945 milioni di euro.

Il flusso netto di risorse indirizzato sul **comparto assicurativo** è pari a 932 milioni di euro; gli investimenti coinvolgono le *unit linked* (709 milioni) e le polizze multiramo (477 milioni) mentre si conferma negativo il saldo per le polizze vita tradizionali (-254 milioni).

La raccolta netta realizzata, tra luglio e settembre, sui **prodotti finanziari amministrati** ammonta a 3,7 miliardi; prevalgono gli acquisiti su tutte le macro-tipologie di strumenti finanziari con una maggiore propensione all'investimento in titoli di Stato (1,7 miliardi).

Le risorse nette posizionate su **conti correnti e depositi** valgono 1,8 miliardi di euro.

Assoreti: raccolta netta e patrimonio - in milioni di euro

	Raccolta netta		Patrimonio	
	9M2022	9M2021	Settembre 2022	Settembre 2021
OICR	2.638,6	12.069,6	217.646,8	245.729,8
<i>Fondi aperti italiani ⁽¹⁾</i>	-733,5	-805,1	19.352,7	23.478,3
<i>Fondi aperti esteri ⁽¹⁾</i>	1.627,8	11.195,8	162.663,4	185.449,8
<i>Fondi di fondi italiani</i>	214,3	59,8	1.326,3	933,3
<i>Fondi di fondi esteri</i>	772,6	899,2	28.618,6	31.863,5
<i>Fondi speculativi</i>	-8,3	-19,1	90,1	110,9
<i>Fondi chiusi</i>	765,8	739,0	5.595,9	3.894,0
Gestioni patrimoniali individuali	3.169,1	5.198,9	77.457,0	81.319,5
<i>GPF</i>	1.574,5	4.764,0	37.077,7	38.864,9
<i>GPM</i>	1.594,6	434,9	40.379,2	42.454,6
Prodotti assicurativi e previdenziali	7.003,3	13.226,5	199.602,8	206.460,9
<i>Vita tradizionali</i>	-528,5	40,9	46.816,9	46.587,9
<i>Index linked</i>	-0,1	0,0	0,3	0,8
<i>Unit linked</i>	3.703,0	7.639,1	97.396,7	105.868,2
<i>Multiramo</i>	3.037,3	4.781,0	38.620,4	36.495,3
<i>Fondi pensione</i>	532,6	525,7	7.001,1	6.900,2
<i>Piani previdenziali individuali</i>	258,9	239,8	9.767,3	10.608,4
TOTALE RISPARMIO GESTITO	12.811,0	30.495,0	494.706,6	533.510,2
Titoli	13.893,9	2.557,6	101.475,1	104.813,5
Liquidità	6.501,7	7.849,5	129.258,4	118.505,4
TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	20.395,5	10.407,1	230.733,5	223.318,9
TOTALE	33.206,5	40.902,1	725.440,1	756.829,1
<i>Clienti (nr)</i>	-	-	4.917.726	4.801.328

(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi

Comunicazione e media relation: comunicazione@assoreti.it

Analisi statistica ed economica: economica@assoreti.it

Assoreti, l'Associazione delle Società per la **Consulenza agli Investimenti**, segue le tematiche relative alla prestazione dei servizi di investimento, in particolare la consulenza finanziaria, anche fuori sede, seguendo lo studio e l'evoluzione della **normativa** in materia. L'Associazione cura e garantisce il costante contatto con le Istituzioni, fornisce l'**elaborazione statistica di dati** che permettano l'analisi dell'evoluzione del settore. Inoltre, promuove ed organizza **studi, pubblicazioni, convegni** ed ogni altra iniziativa tesa all'approfondimento delle problematiche della suddetta attività e **alla maggiore conoscenza e diffusione della stessa e alla valorizzazione dei rapporti con i risparmiatori**.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

www.assoreti.it 