

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – OTTOBRE 2023

**ASSORETI: CRESCE IL NUMERO DI CLIENTI E
LA RACCOLTA DEL MESE SI ATTESTA A 2,9 MILIARDI.**

**TOFANELLI: “IL MERCATO AVVICINA SEMPRE PIÙ RISPARMIATORI
ALLA CONSULENZA FINANZIARIA”**

Roma, 1 dicembre 2023 – L’attività realizzata dalle Reti di consulenza nel mese di ottobre si concretizza in volumi di **raccolta netta pari a 2,9 miliardi di euro**, valore in crescita del 17% rispetto ai risultati ottenuti nel mese di settembre (-22,7% a/a).

Si confermano le dinamiche di investimento volte a privilegiare gli **strumenti finanziari amministrati** sui quali confluiscono risorse nette per quasi 5,8 miliardi di euro; le movimentazioni realizzate sui prodotti del **risparmio gestito** determinano flussi netti in uscita per circa 1,2 miliardi di euro, mentre la raccolta netta su **conti correnti e depositi** è negativa per 1,7 miliardi.

Il bilancio dei **primi dieci mesi del 2023** è, quindi, positivo per 35,6 miliardi di euro (-3,5% a/a), ad oggi il terzo migliore risultato di sempre.

“La complessità del periodo alimenta la domanda dei risparmiatori di un servizio professionale di consulenza finanziaria. Nel mese il numero di clienti delle Reti è aumentato di 17 mila unità, raggiungendo quota 4,832 milioni; da inizio anno sono 153 mila i clienti in più. Raccolta netta largamente positiva: continuano i deflussi dal comparto del risparmio gestito e dai conti correnti, mentre gli investimenti si concentrano, in particolare, sui collocamenti sul mercato primario dei titoli di stato italiani” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

Risparmio gestito

Nell’ambito del comparto la dinamica di deflusso trova riscontro in tutte le macro famiglie di prodotto. L’attività realizzata direttamente sui **fondi comuni di investimento** determina disinvestimenti netti per 747 milioni di euro con il coinvolgimento sia degli Oicr aperti di diritto estero sia di quelli italiani.

La raccolta netta realizzata sulle **gestioni patrimoniali individuali** è negativa per 114 milioni; i disinvestimenti netti si concentrano sulle Gpf (-198 milioni) e sono solo parzialmente compensati dalle risorse destinate alle gestioni mobiliari (84 milioni). Nel **comparto assicurativo** si registra ancora la prevalenza dei flussi in uscita (-401 milioni); il bilancio è negativo per tutte le tipologie di polizze. Aumentano, invece, le risorse nette destinate ai **prodotti previdenziali** e si attestano a 105 milioni di euro.

Nel mese di ottobre, quindi, il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è negativo per 1,2 miliardi a fronte di deflussi complessivi per l’intero sistema fondi quantificabili in 3,1 miliardi di euro. L’apporto delle Reti da inizio anno resta comunque positivo e pari a 1,9 miliardi rispetto ad un dato dell’industria fondi negativo per 17,1 miliardi.



Risparmio amministrato

Nell'ambito degli strumenti finanziari amministrati gli investimenti si concentrano sui titoli di Stato; la raccolta netta realizzata sui *bond* pubblici raggiunge i 4,4 miliardi di euro equamente ripartiti tra collocamento sul mercato primario, e più in particolare dei Btp Valore, e attività sul mercato secondario; il bilancio si conferma positivo anche per le obbligazioni *corporate* (563 milioni), i *certificate* (213 milioni) e gli *exchange traded product* (87 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro

	Ottobre 2023	Settembre 2023	Ottobre 2022	da inizio 2023	da inizio 2022
<u>RACCOLTA NETTA</u>					
OICR	-746,8	-500,1	-390,5	1.690,8	2.248,0
Fondi aperti italiani ⁽¹⁾	-197,4	-90,7	-64,8	-164,3	-798,4
Fondi aperti esteri ⁽¹⁾	-264,9	-131,0	-385,8	3.344,2	1.241,9
Fondi di fondi italiani	58,4	-16,1	-6,8	-9,4	207,5
Fondi di fondi esteri	-315,1	-251,0	43,4	-1.402,3	816,0
Fondi speculativi	-0,4	-1,2	-0,7	-4,7	-9,0
Fondi chiusi	-27,3	-10,2	24,1	-72,7	789,9
Gestioni patrimoniali individuali	-114,2	-184,7	313,9	1.774,9	3.483,1
GPF	-198,5	-166,6	104,1	108,0	1.678,6
GPM	84,3	-18,0	209,9	1.666,9	1.804,5
Prodotti assicurativi e previdenziali	-295,8	-108,5	31,1	-3.233,7	7.034,4
Vita tradizionali	-103,0	-140,8	-264,4	-3.681,9	-792,9
Index linked	0,0	0,0	0,0	-0,6	-0,1
Unit linked	-20,3	91,0	248,4	862,2	3.951,4
Multiramo	-277,2	-123,4	-47,7	-1.181,9	2.989,6
Fondi pensione	56,5	38,0	51,6	446,4	584,2
Piani previdenziali individuali	48,3	26,8	43,2	322,1	302,2
TOTALE RISPARMIO GESTITO	-1.156,7	-793,2	-45,5	232,0	12.765,5
Titoli	5.756,0	3.079,5	4.147,6	43.500,0	18.041,4
Liquidità	-1.734,8	161,7	-394,4	-8.117,5	6.107,3
TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	4.021,2	3.241,2	3.753,2	35.382,5	24.148,7
TOTALE RACCOLTA NETTA	2.864,5	2.448,0	3.707,8	35.614,5	36.914,2
Clienti (nr.)	4.832.279	4.815.106	4.931.493	-	-

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

Da dicembre 2022 la società Azimut Capital Management S.p.A. è esclusa dal perimetro di rilevazione dell'indagine associativa.

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.