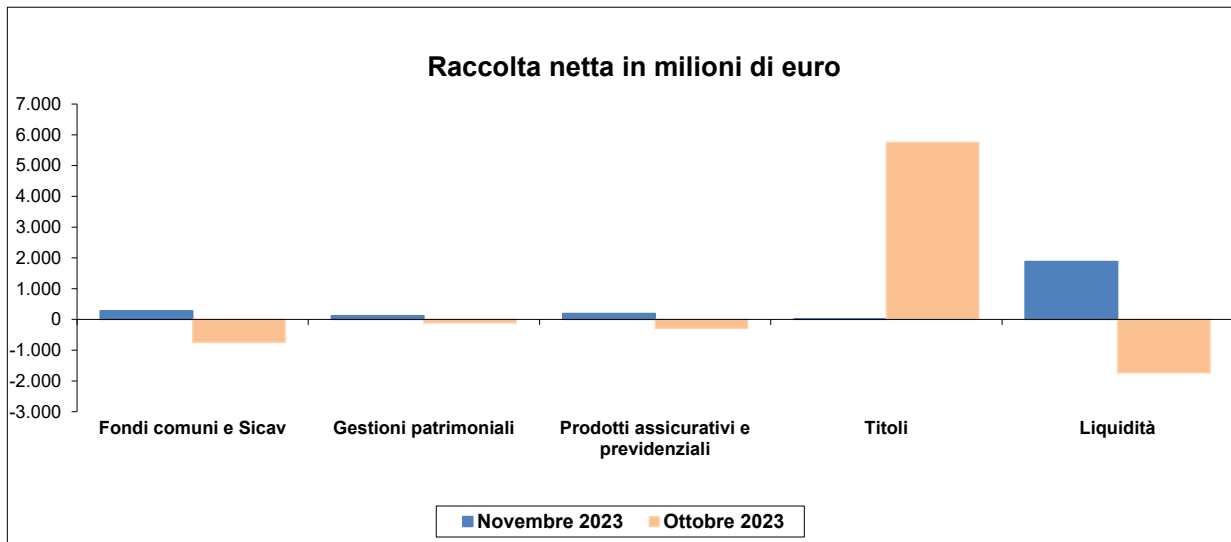


**Tav.1 - Distribuzione di prodotti finanziari e servizi di investimento  
delle imprese aderenti ad Assoreti  
(in milioni di euro)**

	Novembre 2023	Ottobre 2023	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>	<b>2.493,4</b>	<b>2.864,5</b>	<b>38.107,9</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>599,7</b>	<b>-1.156,7</b>	<b>831,7</b>
Fondi comuni e Sicav	283,1	-746,8	1.974,0
Gestioni patrimoniali	121,7	-114,2	1.896,6
Prodotti assicurativi e previdenziali	194,9	-295,8	-3.038,8
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>1.893,7</b>	<b>4.021,2</b>	<b>37.276,2</b>
Titoli	12,4	5.756,0	43.512,4
Liquidità	1.881,3	-1.734,8	-6.236,2



	Novembre 2023	Ottobre 2023	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
<b>Risparmio gestito</b>	<b>8.467,4</b>	<b>7.632,8</b>	<b>81.410,7</b>
Fondi comuni e Sicav	4.573,2	4.423,2	45.997,1
Gestioni patrimoniali	1.687,2	1.585,3	17.235,7
Prodotti assicurativi e previdenziali	2.207,0	1.624,3	18.177,9

	Novembre 2023	Ottobre 2023	Da inizio anno
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>20.030,2</b>	<b>20.348,2</b>	<b>197.846,5</b>
<b>Altre attività</b>	<b>239,2</b>	<b>245,3</b>	<b>3.180,4</b>

**Tav.2a - Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti  
Risparmio gestito - in milioni di euro**

	Novembre 2023	Ottobre 2023	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
<b>Fondi e Sicav aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>23,2</b>	<b>-197,4</b>	<b>-141,1</b>
Azionari	-32,6	-34,1	-282,8
Bilanciati	-8,4	-13,2	-86,3
Obbligazionari	17,4	-45,6	257,6
di Liquidità	6,6	8,7	32,0
Flessibili	33,1	-112,8	-86,9
Non ripartito	7,2	-0,4	25,3
<b>Fondi e Sicav aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>509,1</b>	<b>-264,9</b>	<b>3.853,3</b>
Azionari	102,6	2,3	2.160,2
Bilanciati	-202,5	-247,0	-1.500,7
Obbligazionari	307,4	63,3	1.270,7
di Liquidità	39,8	62,3	185,3
Flessibili	125,6	-132,6	1.513,9
Non ripartito	136,3	-13,3	223,9
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>-20,1</b>	<b>58,4</b>	<b>-29,5</b>
Azionari	-1,8	-2,8	-21,3
Bilanciati	-4,3	-8,2	-31,6
Obbligazionari	-3,2	0,6	-5,7
Flessibili	-10,9	68,8	29,1
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>-229,5</b>	<b>-315,1</b>	<b>-1.631,8</b>
Azionari	-54,7	-67,9	155,7
Bilanciati	-141,3	-176,2	-1.261,3
Obbligazionari	-8,8	-17,9	-192,6
Flessibili	-24,6	-53,2	-333,6
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi speculativi</b>	<b>0,3</b>	<b>-0,4</b>	<b>-4,4</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>0,1</b>	<b>-27,3</b>	<b>-72,6</b>
Mobiliari	0,2	-27,6	-57,2
Immobiliari	-0,1	0,3	-15,4
<b>GPF</b>	<b>-37,9</b>	<b>-198,5</b>	<b>70,1</b>
Azionarie	29,7	8,8	-78,6
Bilanciate	39,5	18,6	239,0
Obbligazionarie	3,2	-27,5	9,1
Altra tipologia	-95,3	-187,6	-79,5
Non ripartito	-15,0	-10,8	-19,9
<b>GPM</b>	<b>159,6</b>	<b>84,3</b>	<b>1.826,5</b>
Azionarie	23,4	2,0	159,4
Bilanciate	-12,9	-27,1	257,0
Obbligazionarie	49,7	8,0	138,1
Altra tipologia	-27,9	74,8	356,2
Non ripartito	127,3	26,5	915,8
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>76,1</b>	<b>-400,6</b>	<b>-3.926,2</b>
Vita Tradizionali	87,3	-103,0	-3.594,6
Index Linked	0,0	0,0	-0,6
Unit Linked	-130,0	-20,3	732,2
Polizze Multi-ramo	118,8	-277,2	-1.063,1
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>118,8</b>	<b>104,8</b>	<b>887,3</b>
Fondi pensione	77,6	56,5	524,0
Piani previdenziali individuali	41,2	48,3	363,4
<b>TOTALE RISPARMIO GESTITO</b>	<b>599,7</b>	<b>-1.156,7</b>	<b>831,7</b>

Note:

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

**Tav.2b - Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti  
Risparmio amministrato - in milioni di euro**

	<b>Novembre 2023</b>	<b>Ottobre 2023</b>	<b>Da inizio anno</b>
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>673,6</b>	<b>2.737,5</b>	<b>13.986,6</b>
Azioni	0,0	0,0	30,4
Titoli di Stato	33,5	2.201,3	6.553,2
Obbligazioni	118,6	71,6	2.882,0
Certificate	521,5	464,6	4.521,0
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>-661,2</b>	<b>3.018,5</b>	<b>29.525,8</b>
Azioni	-142,5	2,1	-994,4
Titoli di Stato	-1.015,6	2.240,7	22.958,0
Obbligazioni	574,6	491,7	4.943,9
ETF/ETC/ETN	154,5	86,7	1.009,1
OICR quotati <sup>(1)</sup>	0,5	0,0	4,8
Certificate	-246,6	-251,2	-2.049,5
Strumenti mercato monetario	37,5	23,8	344,6
Non ripartito	-23,5	424,7	3.309,3
<b>Liquidità</b>	<b>1.881,3</b>	<b>-1.734,8</b>	<b>-6.236,2</b>
<b>TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO</b>	<b>1.893,7</b>	<b>4.021,2</b>	<b>37.276,2</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>2.493,4</b>	<b>2.864,5</b>	<b>38.107,9</b>
<b>Clienti</b>	<b>4.842.055</b>	<b>4.834.221</b>	-
Num. entrate	22.019	26.348	245.486
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>23.075</b>	<b>23.029</b>	-
Di cui operativi <sup>(3)</sup>	22.694	22.665	-

Note:

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

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e con mandato.

(3) Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. con portafoglio > 0.

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

**Tav.3 - Raccolta lorda e intermediazione lorda  
delle imprese aderenti ad Assoreti  
in milioni di euro**

	Novembre 2023	Ottobre 2023	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
Fondi e Sicav aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup>	431,5	388,1	4.247,0
Fondi e Sicav aperti di diritto estero <sup>(1)</sup>	3.831,3	3.643,4	37.819,4
Fondi di fondi di diritto italiano	14,1	98,3	252,6
Fondi di fondi di diritto estero	287,7	286,9	3.618,9
Fondi speculativi	0,5	3,0	7,1
Fondi Chiusi	8,2	3,5	52,2
Mobiliari	5,6	2,4	37,4
Immobiliari	2,6	1,1	14,8
GPF	802,8	724,7	7.961,7
GPM	884,4	860,6	9.274,0
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>2.033,0</b>	<b>1.455,1</b>	<b>16.648,1</b>
Vita Tradizionali	643,1	544,0	4.015,4
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	841,5	649,2	8.311,9
Polizze Multi-ramo	548,4	261,9	4.320,8
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>173,9</b>	<b>169,2</b>	<b>1.529,8</b>
Fondi pensione	90,3	76,9	736,4
Piani previdenziali individuali	83,7	92,3	793,4
<b>TOTALE RISPARMIO GESTITO</b>	<b>8.467,4</b>	<b>7.632,8</b>	<b>81.410,7</b>
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>673,6</b>	<b>2.737,5</b>	<b>13.986,6</b>
Azioni	0,0	0,0	30,4
Titoli di Stato	33,5	2.201,3	6.553,2
Obbligazioni	118,6	71,6	2.882,0
Certificate	521,5	464,6	4.521,0
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>19.356,5</b>	<b>17.610,7</b>	<b>183.859,9</b>
Azioni	8.513,3	6.896,0	88.124,6
Titoli di Stato	6.459,0	6.587,6	57.296,8
Obbligazioni	1.829,9	1.623,8	14.016,8
ETF/ETC/ETN	1.261,9	1.202,7	11.836,4
OICR quotati <sup>(2)</sup>	3,1	2,0	36,2
Certificate	369,9	350,2	3.397,9
Strumenti mercato monetario	142,4	27,0	1.314,5
Non ripartito	777,0	921,2	7.836,8
<b>TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO</b>	<b>20.030,2</b>	<b>20.348,2</b>	<b>197.846,5</b>
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>Prodotti assicurativi - ramo danni</b>	<b>12,0</b>	<b>11,4</b>	<b>119,2</b>
<b>Prodotti di erogazione</b>	<b>227,2</b>	<b>233,9</b>	<b>3.061,2</b>
Leasing e Factoring	0,2	0,0	4,1
Mutui	135,3	155,4	2.117,3
Crediti personali	91,7	78,5	939,8
<b>TOTALE ALTRE ATTIVITA'</b>	<b>239,2</b>	<b>245,3</b>	<b>3.180,4</b>

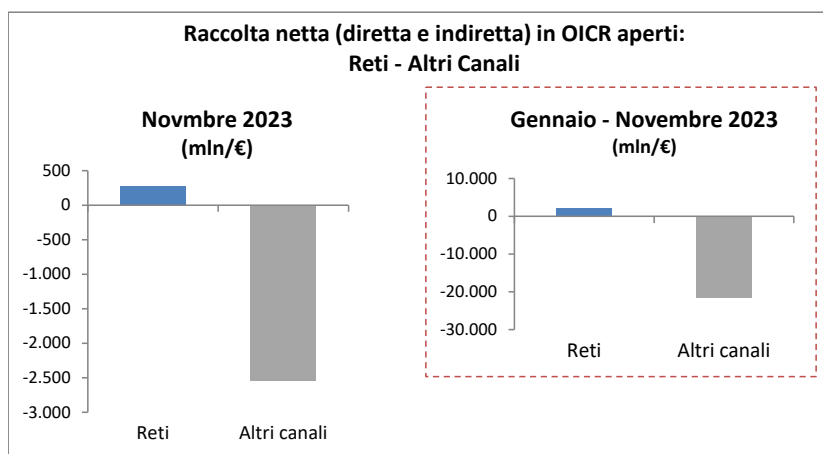
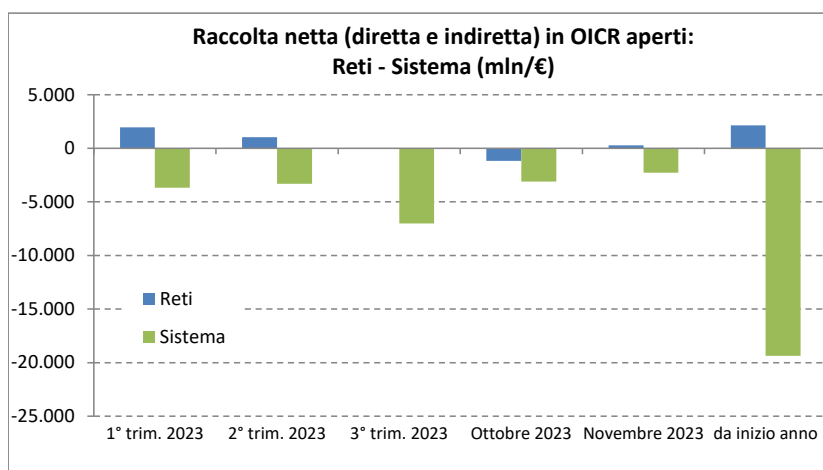
Note:

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

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

**Tav.4 - Incidenza della raccolta degli O.I.C.R. delle imprese aderenti ad Assoreti sul totale Sistema O.I.C.R. aperti (in milioni di euro)**

	Assoreti <sup>(1)</sup>	Sistema <sup>(2)</sup>	a/b
	(a)	(b)	(%)
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
1° trim. 2023	1.967,1	-3.667,7	-
2° trim. 2023	1.041,4	-3.314,5	-
3° trim. 2023	32,6	-7.003,0	-
Ottobre 2023	-1.167,2	-3.107,0	37,6%
Novembre 2023	275,1	-2.264,0	-
da inizio anno	2.149,1	-19.356,2	-



<sup>(1)</sup> Il dato include le quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente e quelle sottoscritte indirettamente attraverso gestioni patrimoniali, prodotti assicurativi e previdenziali.

<sup>(2)</sup> Fonte Assogestioni.



**Tav.5 - Raccolta netta in migliaia di euro e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
Novembre 2023**

	TOTALE RACCOLTA NETTA	RISPARMIO GESTITO Raccolta netta				RISPARMIO AMMINISTRATO Raccolta netta			Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (1)	GRUPPO
		Fondi e Sicav	Gestioni patrimoniali	Prodotti Assicurativi / Previdenziali	TOTALE	Titoli	Liquidità	TOTALE		
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	344.412,8	7.525,7	-17.903,1	92.603,3	82.225,9	160.071,5	102.115,4	262.186,9	1.091	GRUPPO FIDEURAM
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	28.096,3	-15.187,6	2.168,7	-12.483,0	-25.501,9	10.116,9	43.481,2	53.598,1	524	GRUPPO FIDEURAM
ZURICH ITALY BANK S.p.A.	40.374,9	-10.006,5	-8.657,6	-11.396,6	-30.060,8	45.374,6	25.061,2	70.435,7	1.037	GRUPPO ZURICH

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.

Note:

(1) Il dato si riferisce al numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

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