

**COMUNICATO STAMPA**  
DATI DI RACCOLTA – MAGGIO 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI  
A 5,4 MILIARDI (+31,1% M/M; +23,5% A/A).**

**TOFANELLI: “IL PRINCIPIO DI DIVERSIFICAZIONE DEGLI INVESTIMENTI  
ACCOMPAGNA I RISULTATI DELL’INDUSTRIA”.**

Roma, 2 luglio 2024 – A maggio le **Reti di consulenza realizzano volumi di raccolta pari a 5,4 miliardi di euro**, in crescita sia rispetto al mese precedente (+31,1% m/m) sia nel confronto con il risultato mensile del 2023 (+23,5% a/a). Si conferma l’interesse rivolto alle soluzioni di investimento del **risparmio gestito** che accolgono risorse nette per **1,8 miliardi di euro**, con un gradimento crescente per i fondi comuni e le gestioni patrimoniali.

Al riguardo, **il contributo mensile delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è pari a 1,4 miliardi di euro e si inserisce in un contesto in cui il risultato degli altri canali di distribuzione è, nel complesso, negativo (-3,7 miliardi). Medesima dinamica da inizio anno: l’apporto delle Reti si attesta a 4,6 miliardi e compensa, in parte, i deflussi attribuibili all’insieme degli altri operatori sul mercato (-12,2 miliardi), attenuando, così, il bilancio dell’intera industria degli Oicr aperti, negativo per 7,5 miliardi.

Nel mese di maggio la raccolta netta in **strumenti finanziari amministrati è pari a 3,3 miliardi** e si conferma l’apprezzamento per i titoli di Stato di primo collocamento, mentre le risorse nette confluite su **conti correnti e depositi sono positive per 270 milioni**.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a maggio, a più di 1 miliardo di euro; da inizio anno sono quasi 6 i miliardi confluiti sul servizio di consulenza con *fee*.

Le risorse nette mensili destinate ai prodotti con commissioni ricorrenti ammontano, così, a 2,3 miliardi, tra risparmio gestito (1,8 miliardi) e amministrato in consulenza con *fee* (513 milioni).

*“Il ritorno dell’interesse sul comparto gestito è in parte collocabile nella graduale distensione delle tensioni di mercato, ma soprattutto nel costante lavoro apportato dal servizio di consulenza finanziaria in ottica di diversificazione del portafoglio, che tiene sempre in conto la propensione al rischio e gli obiettivi di investimento delle singole persone”* dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

### **Risparmio gestito**

L’attività di distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** si traduce in volumi netti mensili pari a 1,1 miliardi di euro (+13,3% m/m), con la conferma della preferenza per gli Oicr aperti obbligazionari di diritto estero. Il saldo delle movimentazioni sulle **gestioni patrimoniali individuali** è positivo per 611 milioni di euro (+48,4% m/m); torna a prevalere il flusso di risorse nette destinato alle Gpm (369 milioni di euro). Nuovo rallentamento del comparto assicurativo/previdenziale sul quale il bilancio si conferma positivo per 111 milioni ma in netta contrazione rispetto al mese precedente. Sulle polizze vita tradizionali e sui prodotti multiramo prevalgono le uscite, mentre il bilancio delle *unit linked*, seppure in flessione, si conferma positivo.



## Risparmio amministrato

La raccolta netta realizzata sugli **strumenti finanziari amministrati** è trainata dall'attività di collocamento sul mercato primario nel quale emerge il flusso di risorse, pari a 2 miliardi di euro, destinato ai titoli di Stato, e più in particolare ai Btp Valore. Il bilancio complessivo dei *bond* pubblici è così pari a 2,3 miliardi; nonostante la concentrazione di risorse, le scelte di investimento coinvolgono anche gli *exchange traded product* (268 milioni), le obbligazioni *corporate* (229 milioni) ed i *certificate* (184 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Maggio 2024	Aprile 2024	Maggio 2023	Da inizio 2024	Da inizio 2023
<b>Raccolta netta</b>	<b>5.370,9</b>	<b>4.096,3</b>	<b>4.347,5</b>	<b>19.799,2</b>	<b>22.263,3</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.787,5</b>	<b>1.956,6</b>	<b>11,2</b>	<b>5.575,5</b>	<b>1.079,6</b>
Fondi comuni e Sicav	1.064,8	939,8	65,2	2.916,4	2.169,0
Gestioni patrimoniali individuali	611,4	411,9	167,0	1.702,0	1.283,7
Prodotti assicurativi e previdenziali	111,3	604,9	-221,0	957,1	-2.373,0
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>3.583,4</b>	<b>2.139,7</b>	<b>4.336,3</b>	<b>14.223,7</b>	<b>21.183,7</b>
Titoli	3.313,3	791,6	3.626,0	13.527,2	23.046,7
Liquidità	270,1	1.348,1	710,3	696,5	-1.863,0
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top</b>	<b>1.054,7</b>	<b>1.878,4</b>	<b>-</b>	<b>5.885,5</b>	<b>-</b>
risparmio gestito	541,3	1.156,4	-	2.624,8	-
risparmio amministrato	513,4	722,1	-	3.260,7	-
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato</b>	<b>2.300,9</b>	<b>2.678,7</b>	<b>-</b>	<b>8.836,3</b>	<b>--</b>
<b>Clients (nr.)</b>	<b>5.055.817</b>	<b>5.036.613</b>	<b>4.764.996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Dal 2024 estensione del perimetro campionario di rilevazione.

Comunicazione e media relation: [comunicazione@assoreti.it](mailto:comunicazione@assoreti.it)

Analisi statistica ed economica: [economica@assoreti.it](mailto: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.

**Tav.1a: Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti**  
(in milioni di euro)

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>	<b>5.370,9</b>	<b>4.096,3</b>	<b>19.799,2</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.787,5</b>	<b>1.956,6</b>	<b>5.575,5</b>
Fondi comuni e Sicav	1.064,8	939,8	2.916,4
Gestioni patrimoniali individuali	611,4	411,9	1.702,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	111,3	604,9	957,1
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>3.583,4</b>	<b>2.139,7</b>	<b>14.223,7</b>
Titoli	3.313,3	791,6	13.527,2
Liquidità	270,1	1.348,1	696,5
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> <sup>(1)</sup></b>	<b>1.054,7</b>	<b>1.878,4</b>	<b>5.885,5</b>
risparmio gestito	541,3	1.156,4	2.624,8
risparmio amministrato	513,4	722,1	3.260,7
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato</b>	<b>2.300,9</b>	<b>2.678,7</b>	<b>8.836,3</b>

**Tav.1b: Clienti e consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede**

<b>Clienti</b>	<b>5.055.817</b>	<b>5.036.613</b>	-
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>23.764</b>	<b>23.708</b>	-
di cui operativi <sup>(3)</sup>	23.326	23.264	-

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una *fee* (*fee only* e *fee on top*). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria *fee only* / *fee on top* nonché ai recessi dallo stesso (*switch* di contratto).

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

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

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

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>1.064,8</b>	<b>939,8</b>	<b>2.916,4</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>-75,0</b>	<b>-391,6</b>	<b>-288,1</b>
Azionari	-30,4	-51,3	-135,3
Bilanciati	-1,0	-11,4	14,0
Obbligazionari	34,2	11,6	229,7
Monetari	0,7	2,7	8,7
Flessibili	-77,6	-340,8	-396,1
Non ripartito	-0,9	-2,3	-9,0
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>1.384,1</b>	<b>1.329,0</b>	<b>4.510,4</b>
Azionari	134,0	-222,2	-378,3
Bilanciati	-131,6	-137,9	-798,5
Obbligazionari	891,3	1.304,7	4.452,6
Monetari	153,4	114,3	536,1
Flessibili	202,3	207,9	366,6
Non ripartito	134,8	62,1	331,8
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>-14,5</b>	<b>232,2</b>	<b>160,3</b>
Azionari	-3,6	152,2	139,7
Bilanciati	-2,8	89,5	78,7
Obbligazionari	-0,8	-1,3	-4,9
Flessibili	-7,4	-8,2	-53,3
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>-232,2</b>	<b>-294,0</b>	<b>-1.467,3</b>
Azionari	-108,5	-149,9	-622,5
Bilanciati	-130,4	-157,1	-755,2
Obbligazionari	27,3	24,2	37,7
Flessibili	-20,6	-11,1	-127,3
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi speculativi</b>	<b>1,9</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,3</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>0,5</b>	<b>64,2</b>	<b>1,3</b>
Mobiliari	0,4	80,7	24,9
Immobiliari	0,1	-16,6	-23,6
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>611,4</b>	<b>411,9</b>	<b>1.702,0</b>
<b>GPF</b>	<b>242,7</b>	<b>240,7</b>	<b>709,0</b>
Azionarie	156,0	114,1	385,3
Bilanciate	14,0	-5,4	133,9
Obbligazionarie	7,8	122,8	278,7
Altra tipologia	63,0	19,2	-49,0
Non ripartito	1,9	-9,9	-39,9
<b>GPM</b>	<b>368,7</b>	<b>171,1</b>	<b>993,1</b>
Azionarie	-4,2	-61,8	-163,0
Bilanciate	94,4	53,9	275,6
Obbligazionarie	85,7	69,2	246,6
Altra tipologia	-32,4	-77,2	-191,5
Non ripartito	225,2	187,0	825,4
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>111,3</b>	<b>604,9</b>	<b>957,1</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>55,5</b>	<b>496,7</b>	<b>557,9</b>
Vita Tradizionali	-39,9	8,4	-288,6
Index Linked	-0,1	0,0	-0,1
Unit Linked	155,2	250,7	557,1
Polizze Multi-ramo	-59,7	237,7	289,5
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>55,8</b>	<b>108,2</b>	<b>399,2</b>
Fondi pensione	34,2	64,9	252,1
Piani previdenziali individuali	21,5	43,3	147,1
<b>TITOLI <sup>(2)</sup></b>	<b>3.313,3</b>	<b>791,6</b>	<b>13.527,2</b>
Azioni	69,8	-108,9	164,4
Titoli di Stato	2.318,4	460,6	8.719,7
Obbligazioni	229,4	155,2	1.895,0
ETF/ETC/ETN	268,1	210,0	1.188,6
OICR quotati <sup>(3)</sup>	-0,9	-1,5	-5,7
Certificate	184,1	230,9	946,4
Strumenti mercato monetario	118,7	-150,8	-65,8
Non ripartito	125,7	-3,9	684,7
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>270,1</b>	<b>1.348,1</b>	<b>696,5</b>
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>5.370,9</b>	<b>4.096,3</b>	<b>19.799,2</b>

Note:

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

(2) Raccolta netta sul mercato primario e secondario.

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

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

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>6.733,4</b>	<b>7.080,4</b>	<b>32.261,5</b>
Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup>	393,8	403,2	2.579,1
Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup>	5.975,7	5.927,5	27.475,9
Fondi di fondi di diritto italiano	18,9	267,6	342,6
Fondi di fondi di diritto estero	335,8	394,0	1.741,0
Fondi speculativi	4,0	0,2	4,8
Fondi Chiusi	5,3	88,0	118,0
Mobiliari	4,2	85,6	111,9
Immobiliari	1,1	2,4	6,1
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>2.127,4</b>	<b>2.514,2</b>	<b>11.248,7</b>
GPF	974,3	1.341,0	5.799,2
GPM	1.153,1	1.173,2	5.449,5
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>2.514,6</b>	<b>2.821,9</b>	<b>13.110,0</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>2.360,5</b>	<b>2.638,1</b>	<b>12.320,1</b>
Vita Tradizionali	521,9	613,2	3.147,0
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.227,1	1.169,2	5.569,2
Polizze Multi-ramo	611,5	855,8	3.604,0
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>154,1</b>	<b>183,8</b>	<b>789,9</b>
Fondi pensione	83,4	93,0	397,1
Piani previdenziali individuali	70,7	90,8	392,7
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>TITOLI</b>	<b>26.436,7</b>	<b>24.935,5</b>	<b>129.980,8</b>
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>2.596,1</b>	<b>640,9</b>	<b>9.551,4</b>
Azioni	18,4	0,0	19,1
Titoli di Stato	2.009,9	33,7	5.154,1
Obbligazioni	46,0	44,0	1.735,3
Certificate	521,8	563,1	2.642,8
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>23.840,6</b>	<b>24.294,6</b>	<b>120.429,5</b>
Azioni	12.244,9	11.201,6	59.406,5
Titoli di Stato	7.017,9	8.553,2	37.805,7
Obbligazioni	1.445,8	1.205,5	7.470,4
ETF/ETC/ETN	1.534,7	1.812,6	8.247,3
OICR quotati <sup>(2)</sup>	2,1	3,2	12,6
Certificate	454,9	444,9	2.307,8
Strumenti mercato monetario	119,1	201,1	502,4
Non ripartito	1.021,3	872,6	4.676,7
<b>ALTRI PRODOTTI</b>	<b>261,0</b>	<b>220,2</b>	<b>1.133,9</b>
<b>Prodotti assicurativi - ramo danni</b>	<b>12,0</b>	<b>11,0</b>	<b>54,1</b>
<b>Prodotti di erogazione</b>	<b>248,9</b>	<b>209,2</b>	<b>1.079,8</b>
Leasing e Factoring	0,2	0,4	0,6
Mutui	148,7	132,1	660,1
Crediti personali	100,0	76,7	419,1

Note:

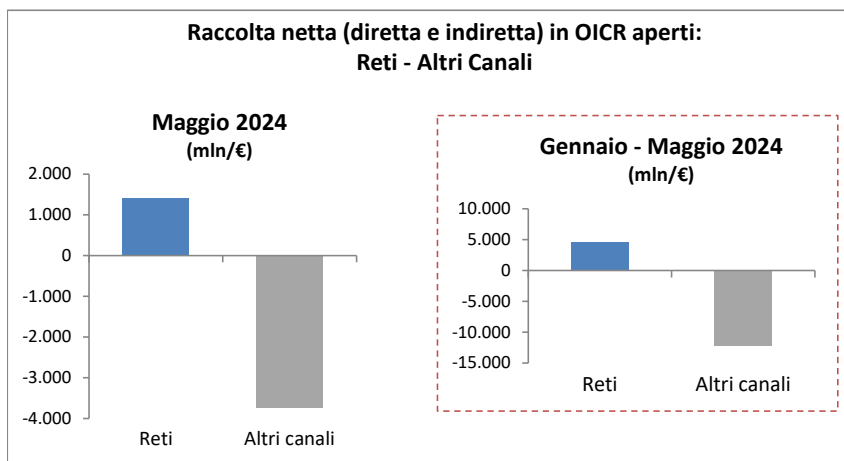
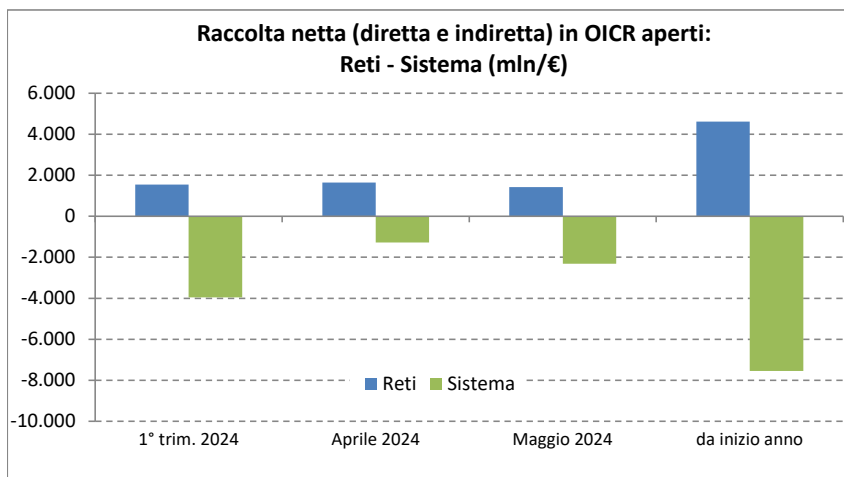
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

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

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

**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> (a)	Sistema <sup>(2)</sup> (b)	a/b (%)
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
1° trim. 2024	1.545,7	-3.953,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
Maggio 2024	1.424,1	-2.311,0	-
da inizio anno	4.617,8	-7.546,0	-



<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 e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
Maggio 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	511.704	
<b>Risparmio gestito</b>	284.828	
Fondi e Sicav	-6.459	
Gestioni patrimoniali	22.719	
Prodotti assicurativi/previdenziali	268.567	
<b>Risparmio amministrato</b>	226.877	
Titoli	115.299	
Liquidità	111.578	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	25.471	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	25.471	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	310.299	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.249	
<b>BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI</b>		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	647.977	
<b>Risparmio gestito</b>	229.969	
Fondi e Sicav	63.200	
Gestioni patrimoniali	193.755	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-26.987	
<b>Risparmio amministrato</b>	418.009	
Titoli	220.990	
Liquidità	197.019	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	73.302	
risparmio gestito	25.459	
risparmio amministrato	47.843	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	277.811	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.310	
<b>BANCA MEDIOLANUM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	704.730	
<b>Risparmio gestito</b>	488.260	
Fondi e Sicav	306.269	
Gestioni patrimoniali	29.878	
Prodotti assicurativi/previdenziali	152.113	
<b>Risparmio amministrato</b>	216.470	
Titoli	250.494	
Liquidità	-34.024	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	27.551	
risparmio gestito	27.756	
risparmio amministrato	-204	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	488.055	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	4.376	
<b>BANCA WIDIBA S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	39.041	
<b>Risparmio gestito</b>	7.002	
Fondi e Sicav	502	
Gestioni patrimoniali	9.154	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.654	
<b>Risparmio amministrato</b>	32.039	
Titoli	38.201	
Liquidità	-6.162	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	37.193	
risparmio gestito	18.437	
risparmio amministrato	18.756	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	25.758	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	562	
<b>BNL - BNP PARIBAS - Life Banker</b>		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	62.456	
<b>Risparmio gestito</b>	45.195	
Fondi e Sicav	45.942	
Gestioni patrimoniali	1.114	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.861	
<b>Risparmio amministrato</b>	17.261	
Titoli	37.473	
Liquidità	-20.212	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	30.301	
risparmio gestito	14.655	
risparmio amministrato	15.645	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	60.840	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	664	
<b>CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	247.483	
<b>Risparmio gestito</b>	105.613	
Fondi e Sicav	85.520	
Gestioni patrimoniali	-6.182	
Prodotti assicurativi/previdenziali	26.275	
<b>Risparmio amministrato</b>	141.869	
Titoli	182.185	
Liquidità	-40.315	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	178.551	
risparmio gestito	114.322	
risparmio amministrato	64.228	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	169.842	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	612	

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai recessi dallo stesso (switch di contratto).

(2) 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.*

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
Maggio 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>CREDEM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	31.655	
<b>Risparmio gestito</b>	20.071	
Fondi e Sicav	20.691	
Gestioni patrimoniali	8.803	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-9.423	
<b>Risparmio amministrato</b>	11.584	
Titoli	19.968	
Liquidità	-8.384	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	13.333	
risparmio gestito	2.657	
risparmio amministrato	10.677	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	30.747	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	531	
<b>FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	1.029.463	
<b>Risparmio gestito</b>	248.571	
Fondi e Sicav	162.194	
Gestioni patrimoniali	172.213	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-85.836	
<b>Risparmio amministrato</b>	780.892	
Titoli	707.193	
Liquidità	73.700	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	96.041	
risparmio gestito	9.007	
risparmio amministrato	87.034	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	335.605	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	5.093	
<b>FININT PRIVATE BANK S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
<b>Raccolta Netta</b>		27.081
<b>Risparmio gestito</b>		-6.231
Fondi e Sicav		-12.173
Gestioni patrimoniali		-3.309
Prodotti assicurativi/previdenziali		9.250
<b>Risparmio amministrato</b>		33.312
Titoli		40.185
Liquidità		-6.873
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>		11.549
risparmio gestito		6.553
risparmio amministrato		4.996
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>		-1.235
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>		189
<b>FINCOBANK S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	767.892	
<b>Risparmio gestito</b>	197.684	
Fondi e Sicav	250.938	
Gestioni patrimoniali	3.383	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-56.637	
<b>Risparmio amministrato</b>	570.208	
Titoli	707.447	
Liquidità	-137.239	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	308.917	
risparmio gestito	144.990	
risparmio amministrato	163.927	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	361.611	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.977	
<b>IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>		-44.113
<b>Risparmio gestito</b>		-42.347
Fondi e Sicav		-57.613
Gestioni patrimoniali		18.901
Prodotti assicurativi/previdenziali		-3.636
<b>Risparmio amministrato</b>		-1.766
Titoli		44.682
Liquidità		-46.448
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>		15.354
risparmio gestito		13.340
risparmio amministrato		2.014
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>		-40.333
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>		529

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai reccesi dallo stesso (switch di contratto).

(2) 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.*



Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
Maggio 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.</b>		<b>ZURICH ITALY BANK S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>636.944</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>54.990</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>226.321</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>3.692</b>
Fondi e Sicav	133.585	Fondi e Sicav	-5.844
Gestioni patrimoniali	8.877	Gestioni patrimoniali	1.905
Prodotti assicurativi/previdenziali	83.860	Prodotti assicurativi/previdenziali	7.631
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>410.623</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>51.298</b>
Titoli	207.977	Titoli	28.087
Liquidità	202.645	Liquidità	23.211
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)</b>	<b>9.780</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)</b>	<b>-5.519</b>
risparmio gestito	7.810	risparmio gestito	-17.712
risparmio amministrato	1.971	risparmio amministrato	12.193
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>228.291</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>15.885</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)</b>	<b>1.106</b>	<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)</b>	<b>1.029</b>

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai recessi dallo stesso (switch di contratto).

(2) 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.