

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

	Febbraio 2024	Gennaio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	3.996,9	2.398,8	6.395,7
Risparmio gestito	810,3	-225,8	584,4
Fondi comuni e Sicav	408,3	6,6	414,9
Gestioni patrimoniali individuali	270,8	1,1	271,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	131,2	-233,5	-102,3
Risparmio amministrato	3.186,6	2.624,7	5.811,3
Titoli	2.683,6	1.466,1	4.149,8
Liquidità	503,0	1.158,5	1.661,5
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	1.128,8	725,5	1.854,3
risparmio gestito	232,3	178,0	410,3
risparmio amministrato	896,5	547,5	1.444,0
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	1.706,8	321,6	2.028,4

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

Clienti	5.004.597	4.986.354	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.549	23.482	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.143	23.083	-

(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**

	Febbraio 2024	Gennaio 2024	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	408,3	6,6	414,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	111,2	65,6	176,8
Azionari	5,2	-13,7	-8,5
Bilanciati	20,6	-9,6	11,0
Obbligazionari	20,0	153,6	173,6
Monetari	3,1	2,7	5,8
Flessibili	62,6	-64,9	-2,3
Non ripartito	-0,4	-2,5	-2,8
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	684,5	277,2	961,7
Azionari	-28,7	-199,9	-228,6
Bilanciati	-197,8	-196,1	-393,9
Obbligazionari	759,4	538,4	1.297,8
Monetari	84,7	60,8	145,5
Flessibili	8,1	42,3	50,4
Non ripartito	58,8	31,8	90,6
Fondi di fondi di diritto italiano	-23,5	-19,4	-42,9
Azionari	-2,9	-3,1	-6,1
Bilanciati	-2,6	-4,8	-7,5
Obbligazionari	-1,4	-0,3	-1,7
Flessibili	-16,5	-11,1	-27,6
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-362,7	-253,7	-616,4
Azionari	-133,5	-86,6	-220,1
Bilanciati	-187,0	-126,2	-313,2
Obbligazionari	-11,9	-5,9	-17,7
Flessibili	-30,4	-35,1	-65,5
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	-0,4	-0,6	-1,0
Fondi Chiusi	-0,8	-62,5	-63,3
Mobiliari	-0,6	-62,5	-63,1
Immobiliari	-0,3	0,0	-0,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	270,8	1,1	271,9
GPF	-8,9	-33,0	-41,9
Azionarie	-20,6	-59,8	-80,3
Bilanciate	56,7	24,6	81,3
Obbligazionarie	51,9	48,2	100,0
Altra tipologia	-78,4	-34,9	-113,2
Non ripartito	-18,5	-11,2	-29,6
GPM	279,7	34,1	313,7
Azionarie	-23,7	-46,5	-70,2
Bilanciate	103,2	18,8	122,0
Obbligazionarie	50,9	13,0	63,9
Altra tipologia	8,0	-45,6	-37,6
Non ripartito	141,3	94,4	235,7
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	131,2	-233,5	-102,3
Prodotti assicurativi	58,3	-352,4	-294,1
Vita Tradizionali	-44,7	-180,3	-224,9
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	140,7	-144,1	-3,4
Polizze Multi-ramo	-37,7	-28,0	-65,7
Prodotti previdenziali	72,9	118,9	191,8
Fondi pensione	52,0	68,0	120,0
Piani previdenziali individuali	20,9	50,8	71,8
TITOLI ⁽²⁾	2.683,6	1.466,1	4.149,8
Azioni	-68,5	290,6	222,1
Titoli di Stato	1.892,8	766,5	2.659,3
Obbligazioni	88,3	24,7	113,0
ETF/ETC/ETN	267,4	230,7	498,1
OICR quotati ⁽³⁾	-1,6	-0,8	-2,4
Certificate	333,7	47,8	381,6
Strumenti mercato monetario	-16,4	-1,5	-17,9
Non ripartito	187,8	108,3	296,1
LIQUIDITA'	503,0	1.158,5	1.661,5
TOTALE RACCOLTA NETTA	3.996,9	2.398,8	6.395,7

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**

	Febbraio 2024	Gennaio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	6.797,3	5.002,2	11.799,5
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	688,0	557,2	1.245,1
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	5.721,7	4.154,5	9.876,2
Fondi di fondi di diritto italiano	22,1	15,7	37,9
Fondi di fondi di diritto estero	359,2	269,7	628,9
Fondi speculativi	0,3	0,2	0,5
Fondi Chiusi	6,0	4,9	10,9
Mobiliari	5,6	4,0	9,7
Immobiliari	0,4	0,8	1,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.459,2	1.577,1	4.036,3
GPF	1.348,4	709,1	2.057,6
GPM	1.110,8	867,9	1.978,7
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.549,5	2.376,9	4.926,4
Prodotti assicurativi	2.402,0	2.196,7	4.598,7
Vita Tradizionali	680,6	627,6	1.308,2
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.191,5	753,1	1.944,6
Polizze Multi-ramo	529,8	816,0	1.345,9
Prodotti previdenziali	147,5	180,2	327,7
Fondi pensione	76,2	83,9	160,1
Piani previdenziali individuali	71,3	96,3	167,6
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	25.661,3	21.725,6	47.386,9
Collocamento Mercato Primario	707,5	485,1	1.192,6
Azioni	0,0	0,0	0,0
Titoli di Stato	44,7	39,1	83,8
Obbligazioni	58,3	20,1	78,4
Certificate	604,5	425,8	1.030,3
Raccolta in titoli	24.953,8	21.240,5	46.194,3
Azioni	12.522,6	9.685,1	22.207,7
Titoli di Stato	7.455,6	7.404,9	14.860,6
Obbligazioni	1.868,5	1.361,2	3.229,6
ETF/ETC/ETN	1.699,6	1.503,4	3.202,9
OICR quotati ⁽²⁾	2,6	1,8	4,4
Certificate	496,2	460,9	957,1
Strumenti mercato monetario	1,5	3,0	4,5
Non ripartito	907,3	820,3	1.727,5
ALTRI PRODOTTI	217,8	185,1	402,9
Prodotti assicurativi - ramo danni	10,3	9,3	19,6
Prodotti di erogazione	207,5	175,8	383,3
Leasing e Factoring	0,0	0,0	0,0
Mutui	127,2	110,8	238,0
Crediti personali	80,3	65,0	145,3

Note:

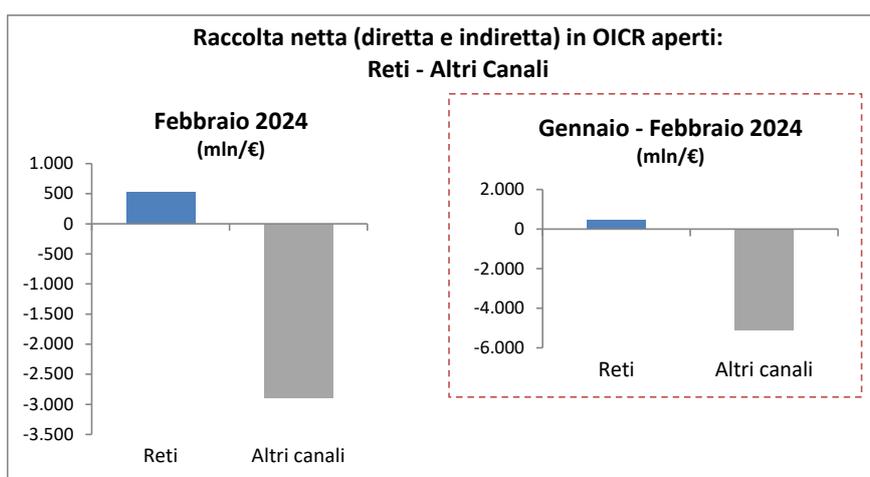
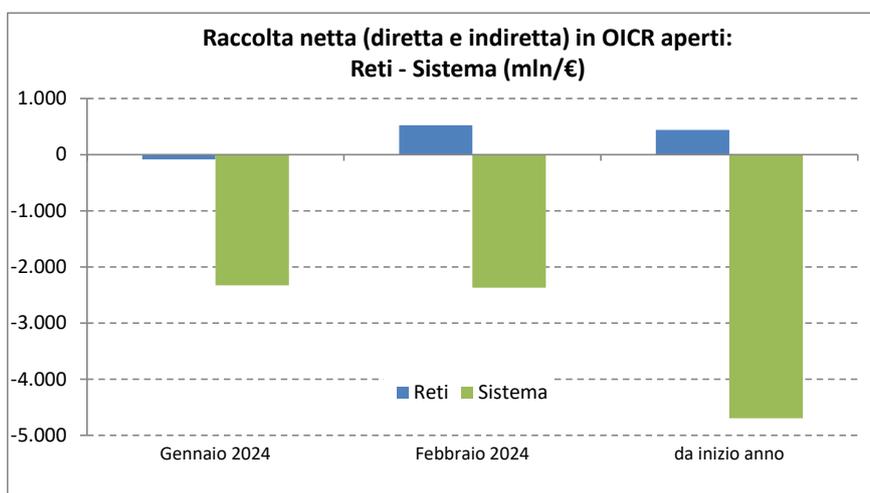
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 ⁽¹⁾ (a)	Sistema ⁽²⁾ (b)	a/b (%)
RACCOLTA NETTA			
Gennaio 2024	-85,2	-2.327,0	-
Febbraio 2024	524,2	-2.368,0	-
da inizio anno	439,0	-4.695,0	-



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

⁽²⁾ Fonte Assogestioni.

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

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.		
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		
Raccolta Netta	603.264	
Risparmio gestito	455.956	
Fondi e Sicav	51.230	
Gestioni patrimoniali	30.775	
Prodotti assicurativi/previdenziali	373.951	
Risparmio amministrato	147.308	
Titoli	118.089	
Liquidità	29.220	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-	
risparmio gestito	-	
risparmio amministrato	-	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	455.956	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.240	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	726.278	
Risparmio gestito	181.096	
Fondi e Sicav	-36.983	
Gestioni patrimoniali	177.674	
Prodotti assicurativi/previdenziali	40.405	
Risparmio amministrato	545.182	
Titoli	577.084	
Liquidità	-31.902	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	199.157	
risparmio gestito	-23.887	
risparmio amministrato	223.044	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	404.140	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.294	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	1.111.261	
Risparmio gestito	279.824	
Fondi e Sicav	187.907	
Gestioni patrimoniali	14.481	
Prodotti assicurativi/previdenziali	77.436	
Risparmio amministrato	831.438	
Titoli	393.063	
Liquidità	438.375	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	9.647	
risparmio gestito	7.693	
risparmio amministrato	1.954	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	281.778	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.368	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta		37.777
Risparmio gestito		22.362
Fondi e Sicav		27.093
Gestioni patrimoniali		2.055
Prodotti assicurativi/previdenziali		-6.786
Risparmio amministrato		15.416
Titoli		64.798
Liquidità		-49.383
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		32.940
risparmio gestito		17.497
risparmio amministrato		15.442
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		37.804
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		563
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta		135.740
Risparmio gestito		41.399
Fondi e Sicav		47.789
Gestioni patrimoniali		6.873
Prodotti assicurativi/previdenziali		-13.263
Risparmio amministrato		94.341
Titoli		69.729
Liquidità		24.612
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		77.566
risparmio gestito		40.728
risparmio amministrato		36.838
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		78.238
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		668
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta		-28.240
Risparmio gestito		-40.718
Fondi e Sicav		-20.990
Gestioni patrimoniali		-8.795
Prodotti assicurativi/previdenziali		-10.933
Risparmio amministrato		12.477
Titoli		37.642
Liquidità		-25.165
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		-4.822
risparmio gestito		-4.121
risparmio amministrato		-701
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		-41.419
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		605

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
Febbraio 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
CREDEM S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	80.391	
Risparmio gestito	18.443	
Fondi e Sicav	9.679	
Gestioni patrimoniali	2.026	
Prodotti assicurativi/previdenziali	6.739	
Risparmio amministrato	61.948	
Titoli	15.574	
Liquidità	46.373	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	19.961	
risparmio gestito	16.300	
risparmio amministrato	3.661	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	22.105	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	523	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	534.753	
Risparmio gestito	78.336	
Fondi e Sicav	52.473	
Gestioni patrimoniali	40.088	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-14.225	
Risparmio amministrato	456.417	
Titoli	467.359	
Liquidità	-10.942	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-33.476	
risparmio gestito	-41.512	
risparmio amministrato	8.036	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	86.372	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.032	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta	36.975	
Risparmio gestito	-15.887	
Fondi e Sicav	-12.831	
Gestioni patrimoniali	-729	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.326	
Risparmio amministrato	52.862	
Titoli	34.153	
Liquidità	18.709	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	2.824	
risparmio gestito	-12.934	
risparmio amministrato	15.758	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-129	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	189	
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	-257.710	
Risparmio gestito	-169.256	
Fondi e Sicav	-30.743	
Gestioni patrimoniali	7.716	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-146.229	
Risparmio amministrato	-88.454	
Titoli	-16.255	
Liquidità	-72.199	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	353.745	
risparmio gestito	90.281	
risparmio amministrato	263.465	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	94.209	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.090	
FINECOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	673.322	
Risparmio gestito	-13.347	
Fondi e Sicav	162.115	
Gestioni patrimoniali	1.942	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-177.404	
Risparmio amministrato	686.669	
Titoli	767.708	
Liquidità	-81.039	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	427.631	
risparmio gestito	141.355	
risparmio amministrato	286.276	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	272.929	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.962	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	35.842	
Risparmio gestito	-10.215	
Fondi e Sicav	-2.860	
Gestioni patrimoniali	139	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-7.493	
Risparmio amministrato	46.056	
Titoli	18.837	
Liquidità	27.219	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	53.002	
risparmio gestito	5.487	
risparmio amministrato	47.516	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	37.301	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	520	

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
Febbraio 2024**

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<u>Raccolta Netta</u>	290.560	<u>Raccolta Netta</u>	16.676
Risparmio gestito	44.611	Risparmio gestito	-62.315
Fondi e Sicav	45.458	Fondi e Sicav	-71.079
Gestioni patrimoniali	4.234	Gestioni patrimoniali	-7.682
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.080	Prodotti assicurativi/previdenziali	16.447
Risparmio amministrato	245.949	Risparmio amministrato	78.991
Titoli	132.329	Titoli	3.507
Liquidità	113.620	Liquidità	75.484
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	6.319	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-15.730
risparmio gestito	-2.532	risparmio gestito	-2.091
risparmio amministrato	8.851	risparmio amministrato	-13.639
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	53.462	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-75.954
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.061	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.028

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.