

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

	Gennaio 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
<u>RACCOLTA NETTA</u>	2.398,8	5.646,6	3.312,6
Risparmio gestito	-225,8	1.996,2	679,3
Fondi comuni e Sicav	6,6	1.057,9	812,6
Gestioni patrimoniali individuali	1,1	487,1	106,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	-233,5	451,1	-239,3
Risparmio amministrato	2.624,7	3.650,4	2.633,3
Titoli	1.466,1	2.391,3	2.590,6
Liquidità	1.158,5	1.259,1	42,8
<hr/>			
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽²⁾	725,5	-	-
risparmio gestito	178,0	-	-
risparmio amministrato	547,5	-	-
<hr/>			
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	321,6	-	-

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

Clienti	4.986.354	4.852.433	4.699.720
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽³⁾	23.482	22.955	22.618
di cui operativi ⁽⁴⁾	23.083	22.579	22.338

(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

(2) 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).

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

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

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

	Gennaio 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	6,6	1.057,9	812,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽²⁾	65,6	155,5	23,3
Azionari	-13,7	3,3	-10,0
Bilanciati	-9,6	-6,9	-8,1
Obbligazionari	153,6	97,4	-34,4
di Liquidità	2,7	8,8	-0,8
Flessibili	-64,9	43,5	77,0
Non ripartito	-2,5	9,5	-0,3
Fondi aperti di diritto estero ⁽²⁾	277,2	1.019,2	770,2
Azionari	-199,9	30,7	400,6
Bilanciati	-196,1	-152,5	-76,4
Obbligazionari	538,4	901,8	2,5
di Liquidità	60,8	95,5	-42,1
Flessibili	42,3	114,1	478,9
Non ripartito	31,8	29,6	6,8
Fondi di fondi di diritto italiano	-19,4	-11,7	-8,4
Azionari	-3,1	-1,9	-1,1
Bilanciati	-4,8	-2,1	-1,4
Obbligazionari	-0,3	0,4	-0,5
Flessibili	-11,1	-8,1	-5,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-253,7	-183,6	27,5
Azionari	-86,6	-63,3	107,8
Bilanciati	-126,2	-121,9	-53,0
Obbligazionari	-5,9	13,2	-18,0
Flessibili	-35,1	-11,6	-9,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	-0,6	-1,6	-0,1
Fondi Chiusi	-62,5	80,1	0,1
Mobiliari	-62,5	80,0	-0,1
Immobiliari	0,0	0,1	0,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1,1	487,1	106,0
GPF	-33,0	341,5	66,0
Azionarie	-59,8	30,0	8,8
Bilanciate	24,6	129,4	-4,1
Obbligazionarie	48,2	119,2	6,5
Altra tipologia	-34,9	75,5	44,5
Non ripartito	-11,2	-12,6	10,4
GPM	34,1	145,7	40,0
Azionarie	-46,5	46,2	1,9
Bilanciate	18,8	0,8	39,6
Obbligazionarie	13,0	14,2	-23,8
Altra tipologia	-45,6	-7,9	-7,5
Non ripartito	94,4	92,4	29,8
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	-233,5	451,1	-239,3
Prodotti assicurativi	-352,4	196,6	-349,8
Vita Tradizionali	-180,3	-62,8	-410,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	-144,1	176,0	147,9
Polizze Multi-ramo	-28,0	83,4	-86,9
Prodotti previdenziali	118,9	254,5	110,5
Fondi pensione	68,0	148,1	60,8
Piani previdenziali individuali	50,8	106,5	49,7
TITOLI ⁽³⁾	1.466,1	2.391,3	2.590,6
Azioni	290,6	-504,0	-416,0
Titoli di Stato	766,5	2.055,6	2.103,3
Obbligazioni	24,7	481,0	248,9
ETF/ETC/ETN	230,7	150,8	97,2
OICR quotati ⁽⁴⁾	-0,8	1,9	-1,3
Certificate	47,8	202,5	258,1
Strumenti mercato monetario	-1,5	-151,0	113,8
Non ripartito	108,3	154,4	186,6
LIQUIDITA'	1.158,5	1.259,1	42,8
TOTALE RACCOLTA NETTA	2.398,8	5.646,6	3.312,6

Note:

(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

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

(3) Raccolta netta sul mercato primario e secondario.

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

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**

	Gennaio 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	5.002,2	5.908,8	3.744,4
Fondi aperti di diritto italiano ⁽²⁾	557,2	580,2	339,7
Fondi aperti di diritto estero ⁽²⁾	4.154,5	4.872,7	3.037,4
Fondi di fondi di diritto italiano	15,7	15,1	11,1
Fondi di fondi di diritto estero	269,7	353,3	351,1
Fondi speculativi	0,2	0,0	0,3
Fondi Chiusi	4,9	87,5	4,9
Mobiliari	4,0	81,0	1,4
Immobiliari	0,8	6,5	3,5
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.577,1	2.264,4	1.020,4
GPF	709,1	1.412,8	450,7
GPM	867,9	851,6	569,7
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.376,9	2.576,0	1.198,1
Prodotti assicurativi	2.196,7	2.238,2	1.042,3
Vita Tradizionali	627,6	702,9	158,0
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	753,1	936,0	611,4
Polizze Multi-ramo	816,0	599,4	272,9
Prodotti previdenziali	180,2	337,8	155,8
Fondi pensione	83,9	196,3	71,7
Piani previdenziali individuali	96,3	141,5	84,1
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	21.725,6	23.883,1	14.909,3
Collocamento Mercato Primario	485,1	1.057,7	476,6
Azioni	0,0	0,9	0,4
Titoli di Stato	39,1	147,8	47,4
Obbligazioni	20,1	546,1	29,8
Certificate	425,8	363,0	399,0
Raccolta in titoli	21.240,5	22.825,4	14.432,7
Azioni	9.685,1	8.631,1	8.038,3
Titoli di Stato	7.404,9	8.976,2	3.525,2
Obbligazioni	1.361,2	2.086,5	938,7
ETF/ETC/ETN	1.503,4	1.412,5	968,5
OICR quotati ⁽³⁾	1,8	4,7	2,4
Certificate	460,9	567,7	254,7
Strumenti mercato monetario	3,0	274,8	149,9
Non ripartito	820,3	871,7	554,9
ALTRI PRODOTTI	185,1	256,4	279,4
Prodotti assicurativi - ramo danni	9,3	13,1	8,9
Prodotti di erogazione	175,8	243,3	270,4
Leasing e Factoring	0,0	0,3	0,0
Mutui	110,8	174,2	200,8
Crediti personali	65,0	68,8	69,6

Note:

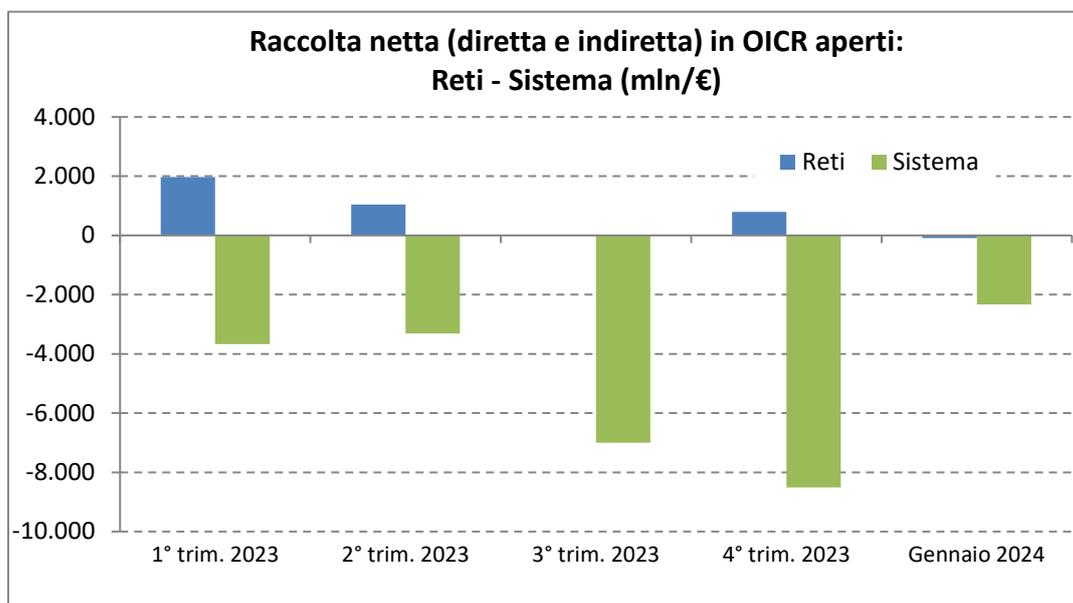
(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

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

(3) 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 ⁽¹⁾ (a)	Sistema ⁽²⁾ (b)	a/b (%)
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
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	-
4° trim. 2023	793,0	-8.505,5	-
Gennaio 2024	-85,2	-2.327,0	-



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

⁽²⁾ Fonte Assogestioni.

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

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.		BANCA WIDIBA S.p.A.	
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>	
Raccolta Netta	454.810	Raccolta Netta	47.989
Risparmio gestito	207.383	Risparmio gestito	7.957
Fondi e Sicav	-33.291	Fondi e Sicav	14.003
Gestioni patrimoniali	150.295	Gestioni patrimoniali	1.279
Prodotti assicurativi/previdenziali	90.379	Prodotti assicurativi/previdenziali	-7.326
Risparmio amministrato	247.427	Risparmio amministrato	40.032
Titoli	24.682	Titoli	35.919
Liquidità	222.745	Liquidità	4.112
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	41.680
risparmio gestito	-	risparmio gestito	24.421
risparmio amministrato	-	risparmio amministrato	17.260
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	207.383	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	25.216
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.235	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	564
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
Raccolta Netta	323.126	Raccolta Netta	76.446
Risparmio gestito	-5.754	Risparmio gestito	27.814
Fondi e Sicav	-57.972	Fondi e Sicav	32.565
Gestioni patrimoniali	57.231	Gestioni patrimoniali	8.038
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.013	Prodotti assicurativi/previdenziali	-12.789
Risparmio amministrato	328.880	Risparmio amministrato	48.632
Titoli	298.553	Titoli	83.586
Liquidità	30.327	Liquidità	-34.954
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	111.597	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	105.319
risparmio gestito	6.713	risparmio gestito	17.891
risparmio amministrato	104.884	risparmio amministrato	87.427
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	99.130	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	115.242
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.278	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	666
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Raccolta Netta	588.064	Raccolta Netta	17.241
Risparmio gestito	193.898	Risparmio gestito	-148.661
Fondi e Sicav	60.230	Fondi e Sicav	-71.375
Gestioni patrimoniali	5.570	Gestioni patrimoniali	-6.743
Prodotti assicurativi/previdenziali	128.098	Prodotti assicurativi/previdenziali	-70.544
Risparmio amministrato	394.165	Risparmio amministrato	165.902
Titoli	186.992	Titoli	-33.706
Liquidità	207.174	Liquidità	199.608
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	11.820	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-66.221
risparmio gestito	11.820	risparmio gestito	-62.968
risparmio amministrato	0	risparmio amministrato	-3.253
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	193.898	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-151.914
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.365	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	608

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
Gennaio 2024**

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
CREDEM S.p.A.		FININT PRIVATE BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>	
Raccolta Netta	37.144	Raccolta Netta	25.390
Risparmio gestito	-4.768	Risparmio gestito	-24.995
Fondi e Sicav	-7.478	Fondi e Sicav	-15.552
Gestioni patrimoniali	3.560	Gestioni patrimoniali	-2.215
Prodotti assicurativi/previdenziali	-850	Prodotti assicurativi/previdenziali	-7.228
Risparmio amministrato	41.913	Risparmio amministrato	50.385
Titoli	38.957	Titoli	11.026
Liquidità	2.956	Liquidità	39.359
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	6.354	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-4.317
risparmio gestito	333	risparmio gestito	-9.535
risparmio amministrato	6.021	risparmio amministrato	5.218
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.253	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-19.777
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	524	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	189
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	269.552	Raccolta Netta	-91.326
Risparmio gestito	-317.427	Risparmio gestito	-331.056
Fondi e Sicav	-111.244	Fondi e Sicav	-91.642
Gestioni patrimoniali	-110.649	Gestioni patrimoniali	-94.203
Prodotti assicurativi/previdenziali	-95.534	Prodotti assicurativi/previdenziali	-145.212
Risparmio amministrato	586.979	Risparmio amministrato	239.730
Titoli	386.621	Titoli	-357.155
Liquidità	200.357	Liquidità	596.885
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-16.412	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	434.031
risparmio gestito	-77.857	risparmio gestito	229.155
risparmio amministrato	61.445	risparmio amministrato	204.875
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-255.982	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-126.181
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.017	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.091
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	474.033	Raccolta Netta	-31.800
Risparmio gestito	15.972	Risparmio gestito	-20.299
Fondi e Sicav	97.266	Fondi e Sicav	-9.888
Gestioni patrimoniali	-1.335	Gestioni patrimoniali	-1.479
Prodotti assicurativi/previdenziali	-79.959	Prodotti assicurativi/previdenziali	-8.933
Risparmio amministrato	458.061	Risparmio amministrato	-11.501
Titoli	697.496	Titoli	14.219
Liquidità	-239.435	Liquidità	-25.719
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	103.692	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	1.266
risparmio gestito	35.591	risparmio gestito	1.427
risparmio amministrato	68.101	risparmio amministrato	-161
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	84.073	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-20.460
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.964	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	516

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
Gennaio 2024**

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A. (1)		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<u>Raccolta Netta</u>	137.181	<u>Raccolta Netta</u>	70.993
Risparmio gestito	105.255	Risparmio gestito	68.839
Fondi e Sicav	148.528	Fondi e Sicav	52.450
Gestioni patrimoniali	-3.269	Gestioni patrimoniali	-5.000
Prodotti assicurativi/previdenziali	-40.004	Prodotti assicurativi/previdenziali	21.389
Risparmio amministrato	31.926	Risparmio amministrato	2.154
Titoli	68.968	Titoli	9.990
Liquidità	-37.042	Liquidità	-7.836
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (2)	-3.513	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (2)	199
risparmio gestito	252	risparmio gestito	767
risparmio amministrato	-3.766	risparmio amministrato	-569
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	101.489	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	68.270
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (3)	1.041	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (3)	1.025

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

(1) Dal 15 gennaio 2024 cambio di denominazione da CheBanca! S.p.A. a Mediobanca Premier S.p.A.. A partire dal mese di gennaio c.a. i dati includono anche i volumi di attività realizzati dai consulenti finanziari dipendenti, iscritti all'albo e incaricati da Mediobanca Premier S.p.A. ad effettuare offerta fuori sede.

(2) 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).

(3) 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.