

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

	Marzo 2024	Febbraio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	3.936,3	3.996,9	10.332,0
Risparmio gestito	1.247,0	810,3	1.831,4
Fondi comuni e Sicav	496,8	408,3	911,7
Gestioni patrimoniali individuali	406,9	270,8	678,8
Prodotti assicurativi e previdenziali	343,2	131,2	240,9
Risparmio amministrato	2.689,3	3.186,6	8.500,6
Titoli	5.272,6	2.683,6	9.422,3
Liquidità	-2.583,3	503,0	-921,7
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽¹⁾	1.098,1	1.128,8	2.952,4
risparmio gestito	516,8	232,3	927,1
risparmio amministrato	581,3	896,5	2.025,3
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	1.828,3	1.706,8	3.856,7

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

Clienti	5.023.505	5.004.597	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.602	23.549	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.199	23.143	-

(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**

	Marzo 2024	Febbraio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	496,8	408,3	911,7
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	1,7	111,2	178,5
Azionari	-45,1	5,2	-53,6
Bilanciati	15,4	20,6	26,4
Obbligazionari	10,4	20,0	184,0
Monetari	-0,5	3,1	5,3
Flessibili	24,6	62,6	22,3
Non ripartito	-3,0	-0,4	-5,9
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	835,6	684,5	1.797,3
Azionari	-61,4	-28,7	-290,0
Bilanciati	-135,2	-197,8	-529,0
Obbligazionari	958,9	759,4	2.256,6
Monetari	122,9	84,7	268,3
Flessibili	-94,0	8,1	-43,6
Non ripartito	44,4	58,8	135,0
Fondi di fondi di diritto italiano	-14,5	-23,5	-57,4
Azionari	-2,9	-2,9	-8,9
Bilanciati	-0,5	-2,6	-8,0
Obbligazionari	-1,0	-1,4	-2,7
Flessibili	-10,1	-16,5	-37,7
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-324,6	-362,7	-941,1
Azionari	-144,0	-133,5	-364,1
Bilanciati	-154,6	-187,0	-467,7
Obbligazionari	4,0	-11,9	-13,8
Flessibili	-30,0	-30,4	-95,5
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	-1,2	-0,4	-2,3
Fondi Chiusi	-0,1	-0,8	-63,4
Mobiliari	6,9	-0,6	-56,2
Immobiliari	-6,9	-0,3	-7,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	406,9	270,8	678,8
GPF	267,4	-8,9	225,5
Azionarie	195,5	-20,6	115,2
Bilanciate	44,0	56,7	125,3
Obbligazionarie	48,1	51,9	148,1
Altra tipologia	-17,9	-78,4	-131,2
Non ripartito	-2,3	-18,5	-31,9
GPM	139,5	279,7	453,2
Azionarie	-26,7	-23,7	-97,0
Bilanciate	5,3	103,2	127,3
Obbligazionarie	27,7	50,9	91,6
Altra tipologia	-44,2	8,0	-81,8
Non ripartito	177,4	141,3	413,2
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	343,2	131,2	240,9
Prodotti assicurativi	299,7	58,3	5,7
Vita Tradizionali	-32,2	-44,7	-257,2
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	154,7	140,7	151,2
Polizze Multi-ramo	177,3	-37,7	111,6
Prodotti previdenziali	43,5	72,9	235,3
Fondi pensione	32,9	52,0	152,9
Piani previdenziali individuali	10,5	20,9	82,3
TITOLI ⁽²⁾	5.272,6	2.683,6	9.422,3
Azioni	-18,6	-68,5	203,5
Titoli di Stato	3.281,3	1.892,8	5.940,6
Obbligazioni	1.397,4	88,3	1.510,4
ETF/ETC/ETN	212,5	267,4	710,6
OICR quotati ⁽³⁾	-0,9	-1,6	-3,3
Certificate	149,8	333,7	531,4
Strumenti mercato monetario	-15,8	-16,4	-33,8
Non ripartito	266,8	187,8	562,9
LIQUIDITA'	-2.583,3	503,0	-921,7
TOTALE RACCOLTA NETTA	3.936,3	3.996,9	10.332,0

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**

	Marzo 2024	Febbraio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	6.648,2	6.797,3	18.447,7
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	537,1	688,0	1.782,2
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	5.696,5	5.721,7	15.572,7
Fondi di fondi di diritto italiano	18,2	22,1	56,1
Fondi di fondi di diritto estero	382,3	359,2	1.011,3
Fondi speculativi	0,1	0,3	0,6
Fondi Chiusi	13,9	6,0	24,8
Mobiliari	12,4	5,6	22,0
Immobiliari	1,5	0,4	2,7
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.570,8	2.459,2	6.607,0
GPF	1.426,3	1.348,4	3.483,9
GPM	1.144,5	1.110,8	3.123,2
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.847,1	2.549,5	7.773,5
Prodotti assicurativi	2.722,8	2.402,0	7.321,5
Vita Tradizionali	703,7	680,6	2.011,9
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.228,3	1.191,5	3.172,9
Polizze Multi-ramo	790,8	529,8	2.136,7
Prodotti previdenziali	124,2	147,5	451,9
Fondi pensione	60,7	76,2	220,7
Piani previdenziali individuali	63,6	71,3	231,2
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	31.221,7	25.661,3	78.608,6
Collocamento Mercato Primario	5.121,8	707,5	6.314,4
Azioni	0,7	0,0	0,7
Titoli di Stato	3.026,6	44,7	3.110,5
Obbligazioni	1.566,9	58,3	1.645,3
Certificate	527,6	604,5	1.557,9
Raccolta in titoli	26.099,9	24.953,8	72.294,2
Azioni	13.752,4	12.522,6	35.960,1
Titoli di Stato	7.374,1	7.455,6	22.234,6
Obbligazioni	1.589,5	1.868,5	4.819,2
ETF/ETC/ETN	1.697,1	1.699,6	4.900,0
OICR quotati ⁽²⁾	3,0	2,6	7,3
Certificate	450,9	496,2	1.408,0
Strumenti mercato monetario	177,7	1,5	182,2
Non ripartito	1.055,2	907,3	2.782,8
ALTRI PRODOTTI	249,8	217,8	652,7
Prodotti assicurativi - ramo danni	11,5	10,3	31,1
Prodotti di erogazione	238,4	207,5	621,7
Leasing e Factoring	0,0	0,0	0,0
Mutui	141,3	127,2	379,3
Crediti personali	97,1	80,3	242,4

Note:

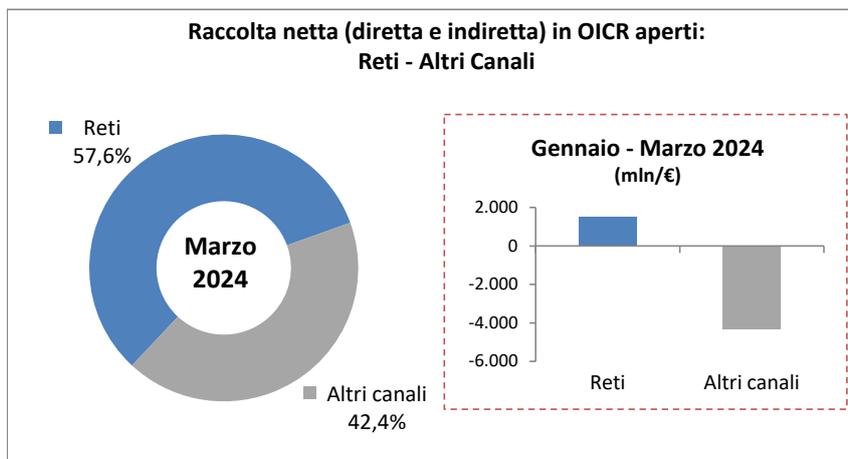
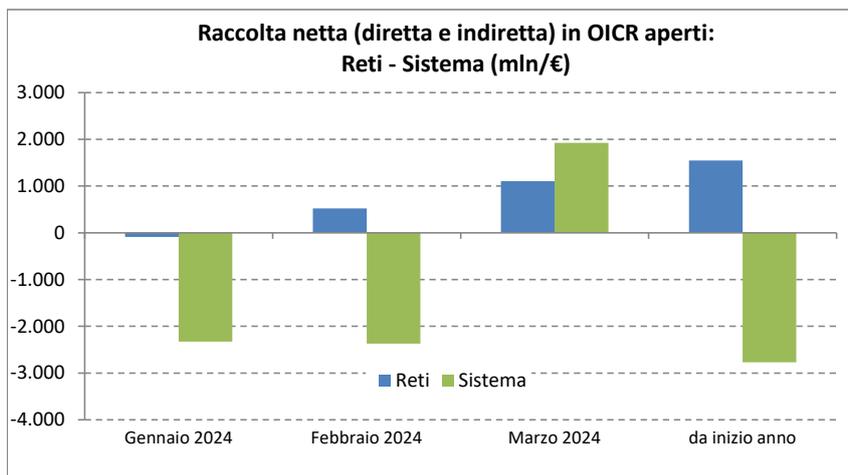
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 (%)
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
Gennaio 2024	-85,2	-2.327,0	-
Febbraio 2024	524,2	-2.368,0	-
Marzo 2024	1.106,8	1.923,0	57,6%
da inizio anno	1.545,7	-2.772,0	-



⁽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
Marzo 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	522.458	
Risparmio gestito	455.099	
Fondi e Sicav	-1.842	
Gestioni patrimoniali	53.775	
Prodotti assicurativi/previdenziali	403.166	
Risparmio amministrato	67.359	
Titoli	161.532	
Liquidità	-94.173	
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	455.099	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.233	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	583.677	
Risparmio gestito	96.922	
Fondi e Sicav	38.202	
Gestioni patrimoniali	55.137	
Prodotti assicurativi/previdenziali	3.583	
Risparmio amministrato	486.755	
Titoli	585.960	
Liquidità	-99.204	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-10.069	
risparmio gestito	-64.742	
risparmio amministrato	54.674	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	151.595	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.297	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	1.066.778	
Risparmio gestito	258.502	
Fondi e Sicav	181.169	
Gestioni patrimoniali	11.522	
Prodotti assicurativi/previdenziali	65.811	
Risparmio amministrato	808.277	
Titoli	310.541	
Liquidità	497.736	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	26.105	
risparmio gestito	20.306	
risparmio amministrato	5.799	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	264.301	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.371	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	46.301	
Risparmio gestito	-6.948	
Fondi e Sicav	-4.367	
Gestioni patrimoniali	3.012	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.594	
Risparmio amministrato	53.249	
Titoli	10.270	
Liquidità	42.979	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	42.702	
risparmio gestito	24.770	
risparmio amministrato	17.932	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	10.984	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	566	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	89.970	
Risparmio gestito	29.991	
Fondi e Sicav	46.238	
Gestioni patrimoniali	14.702	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-30.949	
Risparmio amministrato	59.979	
Titoli	105.249	
Liquidità	-45.270	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	118.849	
risparmio gestito	79.823	
risparmio amministrato	39.026	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	69.017	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	668	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	-7.754	
Risparmio gestito	-21.649	
Fondi e Sicav	-34.601	
Gestioni patrimoniali	11.589	
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.363	
Risparmio amministrato	13.895	
Titoli	140.572	
Liquidità	-126.677	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	83.908	
risparmio gestito	-2.344	
risparmio amministrato	86.252	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	64.603	
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
Marzo 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	23.389	
Risparmio gestito	15.140	
Fondi e Sicav	12.863	
Gestioni patrimoniali	4.635	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.358	
Risparmio amministrato	8.249	
Titoli	51.992	
Liquidità	-43.743	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	48.070	
risparmio gestito	14.562	
risparmio amministrato	33.508	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	48.647	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	528	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	359.518	
Risparmio gestito	266.028	
Fondi e Sicav	53.968	
Gestioni patrimoniali	182.478	
Prodotti assicurativi/previdenziali	29.583	
Risparmio amministrato	93.489	
Titoli	813.483	
Liquidità	-719.994	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-28.985	
risparmio gestito	-25.605	
risparmio amministrato	-3.380	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	262.648	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.057	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta		39.953
Risparmio gestito		-12.564
Fondi e Sicav		-8.786
Gestioni patrimoniali		5.707
Prodotti assicurativi/previdenziali		-9.485
Risparmio amministrato		52.517
Titoli		37.867
Liquidità		14.650
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		6.619
risparmio gestito		-3.303
risparmio amministrato		9.921
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		-2.643
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		183
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		206.538
Risparmio gestito		91.933
Fondi e Sicav		41.307
Gestioni patrimoniali		37.945
Prodotti assicurativi/previdenziali		12.681
Risparmio amministrato		114.604
Titoli		1.706.311
Liquidità		-1.591.707
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		456.649
risparmio gestito		372.873
risparmio amministrato		83.776
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		175.710
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		1.089
FINECOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	578.253	
Risparmio gestito	-81.558	
Fondi e Sicav	56.790	
Gestioni patrimoniali	5.532	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-143.880	
Risparmio amministrato	659.811	
Titoli	911.268	
Liquidità	-251.457	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	306.098	
risparmio gestito	95.983	
risparmio amministrato	210.115	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	128.557	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.969	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		61.115
Risparmio gestito		32.819
Fondi e Sicav		10.279
Gestioni patrimoniali		26.081
Prodotti assicurativi/previdenziali		-3.541
Risparmio amministrato		28.296
Titoli		69.536
Liquidità		-41.239
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		26.901
risparmio gestito		16.793
risparmio amministrato		10.107
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		42.926
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		523

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
Marzo 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>	
Raccolta Netta	334.657	Raccolta Netta	31.398
Risparmio gestito	145.475	Risparmio gestito	-22.238
Fondi e Sicav	128.233	Fondi e Sicav	-22.625
Gestioni patrimoniali	4.826	Gestioni patrimoniali	-10.024
Prodotti assicurativi/previdenziali	12.416	Prodotti assicurativi/previdenziali	10.412
Risparmio amministrato	189.182	Risparmio amministrato	53.636
Titoli	359.254	Titoli	8.717
Liquidità	-170.072	Liquidità	44.919
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	6.737	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	14.559
risparmio gestito	-188	risparmio gestito	-12.095
risparmio amministrato	6.926	risparmio amministrato	26.654
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	152.401	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	4.416
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.076	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.031

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.