

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – LUGLIO 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI
A 4 MILIARDI (+40,5% a/a); L'81% DELLE RISORSE È DESTINATO
AI PRODOTTI DEL RISPARMIO GESTITO.**

**TOFANELLI: “RISALE IL GESTITO E
LA DOMANDA DI CONSULENZA FINANZIARIA SI RAFFORZA”.**

Roma, 16 settembre 2024 – Il mese di luglio si chiude con una **raccolta netta realizzata dalle Reti di consulenza pari a 4,0 miliardi di euro**; il risultato ottenuto segna quindi un incremento del 40,5% rispetto al medesimo mese del 2023. Continua a rafforzarsi la dinamica di crescita delle risorse nette indirizzate verso le soluzioni del **risparmio gestito**; nel mese di luglio vengono, infatti, raggiunti i volumi più alti registrati da gennaio 2022 con investimenti netti per 3,3 miliardi, pari all'80,7% dei volumi totali mensili. La raccolta netta realizzata sugli **strumenti finanziari amministrati** si attesta a 1,3 miliardi di euro con una contrazione che coinvolge, nello specifico, i titoli di debito pubblici e *corporate*. Le movimentazioni di risorse realizzate su **conti correnti e depositi** si traducono in un saldo negativo per 489 milioni di euro.

Il bilancio da inizio anno è quindi positivo per 29,3 miliardi ed in crescita del 4,7% nel confronto con l'anno precedente; le risorse nette indirizzate sui prodotti del risparmio gestito ammontano a 11,2 miliardi di euro e rappresentano il 38,3% dei volumi totali, rispetto al 5,9% del 2023.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a luglio, a 792 milioni di euro; da inizio anno sono 8 i miliardi confluiti sul servizio di consulenza con *fee*.

Le risorse nette mensili destinate ai prodotti con commissioni ricorrenti ammontano, così, a 3,4 miliardi, tra risparmio gestito (3,3 miliardi) e amministrato in consulenza con *fee* (160 milioni); da inizio anno il corrispondente dato è pari a 15,5 miliardi di euro.

Cresce, anche nel mese di luglio, il **numero di risparmiatori** che si affidano alle Reti di consulenza; a fine mese i clienti primi intestatari sono 5,084 milioni.

“Continua a consolidarsi l'apprezzamento dei clienti per il comparto del risparmio gestito. Il ritorno dei flussi mostra una prosecuzione del movimento iniziato a partire dal mese di febbraio. Un risultato in linea con la crescita costante del numero di risparmiatori, a testimonianza del ruolo centrale che la consulenza finanziaria ha assunto nella valorizzazione del risparmio” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell'Associazione.

Risparmio gestito

La crescita del comparto, sia nel confronto con il mese precedente sia con luglio 2023, è attribuibile a tutte le macro famiglie di prodotto. La distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** determina volumi di raccolta netta mensile pari a 1,4 miliardi di euro con la conferma di un interesse prevalente rivolto agli Oicr obbligazionari (1,1 miliardo).



Aumentano anche i versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali**, nel complesso pari a poco meno di 1,2 miliardi di euro; la crescita coinvolge tutte le tipologie di prodotto, con un maggiore gradimento per le *unit linked* (604 milioni) e le polizze vita tradizionali (307 milioni). Le **gestioni patrimoniali individuali** registrano una raccolta di 664; le scelte di investimento tendono a privilegiare le Gpm (404 milioni).

Nel mese di luglio, quindi, il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è positivo per circa 2,4 miliardi e rappresenta il 79,9% dei volumi complessivi realizzati sull'intero sistema fondi. L'apporto delle Reti da inizio anno sale, pertanto, a 9 miliardi di euro rispetto ad un dato dell'industria fondi negativo per 2,4 miliardi.

Risparmio amministrato

La raccolta netta realizzata sugli **strumenti finanziari amministrati** continua a coinvolgere prevalentemente i titoli di Stato, seppure con volumi nettamente inferiori rispetto al mese precedente (650 milioni); positivo ed in crescita il bilancio degli *exchange traded product* (351 milioni) e dei *certificate* (128 milioni).

| Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Luglio 2024 | Giugno 2024 | Luglio 2023 | da inizio 2024 | da inizio 2023 |
| RACCOLTA NETTA | 4.037,4 | 5.475,8 | 2.873,6 | 29.312,4 | 27.985,0 |
| Risparmio gestito | 3.259,3 | 2.399,8 | 350,8 | 11.234,6 | 1.649,5 |
| Fondi comuni e Sicav | 1.436,4 | 1.053,3 | 70,8 | 5.406,1 | 2.372,4 |
| Gestioni patrimoniali individuali | 663,7 | 521,4 | 329,4 | 2.887,1 | 1.925,3 |
| Prodotti assicurativi e previdenziali | 1.159,1 | 825,1 | -49,3 | 2.941,3 | -2.648,2 |
| Risparmio amministrato | 778,1 | 3.076,0 | 2.522,8 | 18.077,8 | 26.335,5 |
| Titoli | 1.267,0 | 3.018,7 | 2.888,5 | 17.704,7 | 31.409,6 |
| Liquidità | -488,9 | 57,4 | -365,7 | 373,1 | -5.074,1 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top | 791,5 | 1.306,2 | - | 7.983,2 | - |
| risparmio gestito | 631,5 | 459,4 | - | 3.715,6 | - |
| risparmio amministrato | 160,0 | 846,8 | - | 4.267,6 | - |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top sul risparmio amministrato | 3.419,3 | 3.246,6 | - | 15.502,2 | -- |
| Clienti (nr.) | 5.084.303 | 5.067.936 | 4.796.599 | - | - |

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

Comunicazione e media relation: comunicazione@assoreti.it

Analisi statistica ed economica: economica@assoreti.it

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

www.assoreti.it

