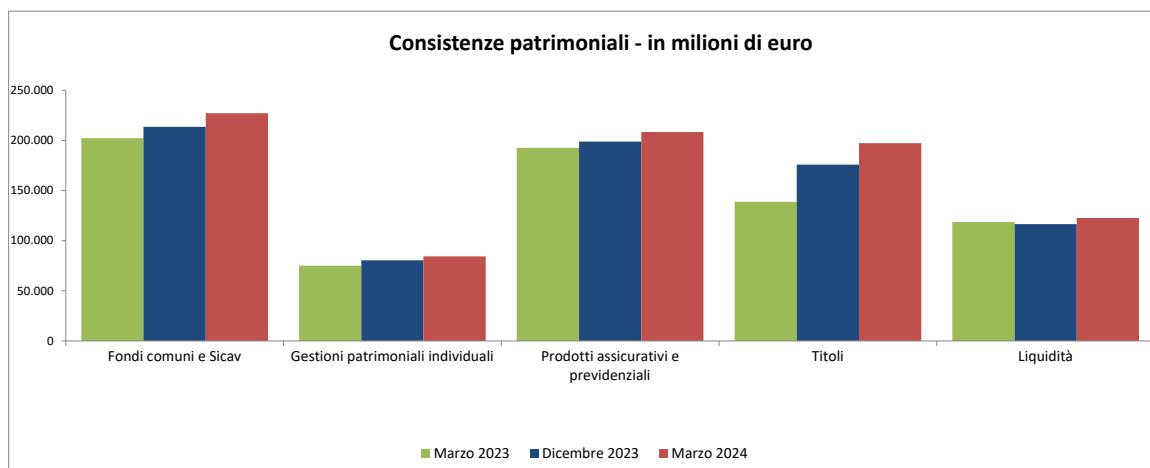
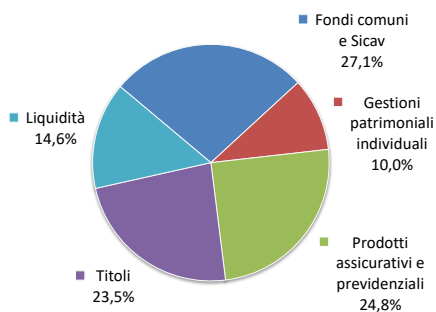


Tav.1: Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento delle imprese aderenti ad Assoreti (in milioni di euro)

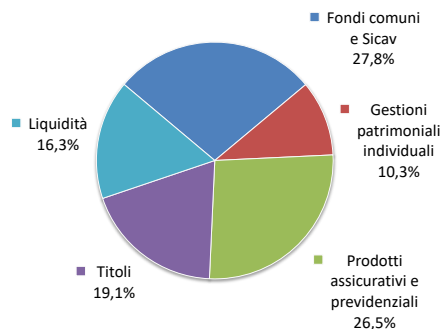
	Marzo 2024		Dicembre 2023		Marzo 2023	
<u>PATRIMONIO</u>	839.773,7	100,0%	785.071,3	100,0%	727.258,5	100,0%
Risparmio gestito	519.876,5	61,9%	492.709,1	62,8%	469.891,0	64,6%
Fondi comuni e Sicav	227.262,8	27,1%	213.512,0	27,2%	202.329,6	27,8%
Gestioni patrimoniali individuali	84.248,5	10,0%	80.397,3	10,2%	75.025,8	10,3%
Prodotti assicurativi e previdenziali	208.365,2	24,8%	198.799,9	25,3%	192.535,6	26,5%
Risparmio amministrato	319.897,2	38,1%	292.362,2	37,2%	257.367,4	35,4%
Titoli	197.242,1	23,5%	175.844,6	22,4%	138.836,8	19,1%
Liquidità	122.655,1	14,6%	116.517,6	14,8%	118.530,6	16,3%
Patrimonio in consulenza finanziaria						
fee only/fee on top	115.504,7		-		-	
risparmio gestito	86.067,7		-		-	
risparmio amministrato	29.437,0		-		-	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria						
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	549.313,6		-		-	



Ripartizione % delle consistenze patrimoniali Marzo 2024



Ripartizione % delle consistenze patrimoniali Marzo 2023



Tav.2 - Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e servizi di investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti in milioni di euro

	Marzo 2024	Dicembre 2023	Marzo 2023			
PATRIMONIO						
FONDI COMUNI E SICAV	227.262,8	27,1%	213.512,0	27,2%	202.329,6 27,8%	
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	22.483,7	2,7%	20.815,7	2,7%	19.754,5 2,7%	
Azionari	5.032,3	0,6%	4.608,4	0,6%	4.479,2	0,6%
Bilanciati	1.611,3	0,2%	1.424,4	0,2%	1.387,4	0,2%
Obbligazionari	6.271,9	0,7%	5.623,3	0,7%	4.924,4	0,7%
Monetari	219,4	0,0%	206,8	0,0%	158,3	0,0%
Flessibili	9.208,8	1,1%	8.821,2	1,1%	8.668,7	1,2%
Non ripartito	140,0	0,0%	131,5	0,0%	136,5	0,0%
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	171.226,3	20,4%	159.573,3	20,3%	148.974,2 20,5%	
Azionari	73.995,2	8,8%	67.401,6	8,6%	62.288,2	8,6%
Bilanciati	17.062,2	2,0%	16.697,0	2,1%	17.460,9	2,4%
Obbligazionari	52.263,1	6,2%	48.675,3	6,2%	44.748,8	6,2%
Monetari	2.099,0	0,2%	1.758,1	0,2%	1.428,0	0,2%
Flessibili	21.179,9	2,5%	20.685,0	2,6%	19.041,4	2,6%
Non ripartito	4.626,9	0,6%	4.356,3	0,6%	4.006,8	0,6%
Fondi di fondi di diritto italiano	1.549,9	0,2%	1.458,2	0,2%	1.393,6 0,2%	
Azionari	267,0	0,0%	250,8	0,0%	254,8	0,0%
Bilanciati	884,0	0,1%	787,3	0,1%	769,8	0,1%
Obbligazionari	67,0	0,0%	69,2	0,0%	70,7	0,0%
Flessibili	332,0	0,0%	350,9	0,0%	298,3	0,0%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi di fondi di diritto estero	29.018,1	3,5%	28.639,8	3,6%	29.235,2 4,0%	
Azionari	12.171,5	1,4%	11.785,3	1,5%	11.513,4	1,6%
Bilanciati	8.950,8	1,1%	9.069,0	1,2%	9.846,8	1,4%
Obbligazionari	1.941,7	0,2%	1.942,0	0,2%	1.998,3	0,3%
Flessibili	5.954,2	0,7%	5.843,5	0,7%	5.876,7	0,8%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi speculativi	47,4	0,0%	49,5	0,0%	55,0 0,0%	
Fondi Chiusi	2.937,3	0,3%	2.975,4	0,4%	2.917,1 0,4%	
Mobiliari	2.698,0	0,3%	2.738,7	0,3%	2.643,0	0,4%
Immobiliari	239,3	0,0%	236,7	0,0%	274,1	0,0%
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	84.248,5	10,0%	80.397,3	10,2%	75.025,8 10,3%	
GPF	42.208,7	5,0%	40.351,7	5,1%	38.424,7 5,3%	
Azionarie	7.668,3	0,9%	7.009,0	0,9%	6.678,5	0,9%
Bilanciate	6.521,5	0,8%	6.202,6	0,8%	5.608,8	0,8%
Obbligazionarie	7.642,1	0,9%	7.391,1	0,9%	6.983,2	1,0%
Altra tipologia	18.279,6	2,2%	17.662,0	2,2%	17.072,6	2,3%
Non ripartito	2.097,3	0,2%	2.087,0	0,3%	2.081,6	0,3%
GPM	42.039,8	5,0%	40.045,6	5,1%	36.601,1 5,0%	
Azionarie	4.565,6	0,5%	4.316,1	0,5%	3.799,8	0,5%
Bilanciate	7.293,1	0,9%	6.962,3	0,9%	6.461,2	0,9%
Obbligazionarie	3.993,4	0,5%	3.804,3	0,5%	3.439,0	0,5%
Altra tipologia	2.881,3	0,3%	2.869,9	0,4%	2.485,6	0,3%
Non ripartito	23.306,5	2,8%	22.093,0	2,8%	20.415,4	2,8%
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	208.365,2	24,8%	198.799,9	25,3%	192.535,6 26,5%	
Prodotti assicurativi	189.036,9	22,5%	180.609,7	23,0%	176.246,6 24,2%	
Vita Tradizionali	43.996,8	5,2%	43.091,8	5,5%	44.620,4	6,1%
Index Linked	0,1	0,0%	0,1	0,0%	0,3	0,0%
Unit Linked	102.035,8	12,2%	97.697,3	12,4%	92.423,2	12,7%
Polizze Multi-ramo	43.004,1	5,1%	39.820,3	5,1%	39.202,7	5,4%
Prodotti previdenziali	19.328,4	2,3%	18.190,2	2,3%	16.289,0 2,2%	
Fondi pensione	7.337,6	0,9%	6.886,6	0,9%	6.049,2	0,8%
Piani previdenziali individuali	11.990,8	1,4%	11.303,6	1,4%	10.239,8	1,4%
TITOLI	197.242,1	23,5%	175.844,6	22,4%	138.836,8 19,1%	
Azioni	58.711,3	7,0%	53.013,0	6,8%	51.038,6	7,0%
Titoli di Stato	72.220,3	8,6%	60.438,2	7,7%	37.315,0	5,1%
Obbligazioni	30.639,7	3,6%	30.069,5	3,8%	23.790,0	3,3%
ETF/ETC/ETN	12.824,6	1,5%	11.041,0	1,4%	9.578,8	1,3%
OICR quotati ⁽²⁾	439,6	0,1%	513,7	0,1%	493,4	0,1%
Certificate	11.819,7	1,4%	10.984,5	1,4%	8.963,4	1,2%
Strumenti mercato monetario	268,9	0,0%	278,8	0,0%	487,1	0,1%
Non ripartito	10.318,0	1,2%	9.505,8	1,2%	7.170,5	1,0%
LIQUIDITA'	122.655,1	14,6%	116.517,6	14,8%	118.530,6 16,3%	
TOTALE PATRIMONIO	839.773,7	100,0%	785.071,3	100,0%	727.258,5 100,0%	

Note:

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

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Marzo 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
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>	
Patrimonio	71.736.701	Patrimonio	8.508.297
Risparmio gestito	56.611.692	Risparmio gestito	5.249.941
Fondi e Sicav	16.985.175	Fondi e Sicav	3.662.762
Gestioni patrimoniali	1.380.306	Gestioni patrimoniali	300.897
Prodotti assicurativi/previdenziali	38.246.212	Prodotti assicurativi/previdenziali	1.286.281
Risparmio amministrato	15.125.008	Risparmio amministrato	3.258.357
Titoli	7.728.793	Titoli	1.538.371
Liquidità	7.396.216	Liquidità	1.719.986
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	-	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	616.268
risparmio gestito	-	risparmio gestito	371.759
risparmio amministrato	-	risparmio amministrato	244.509
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	56.611.692	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	5.494.449
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
Patrimonio	95.742.451	Patrimonio	11.067.283
Risparmio gestito	58.505.668	Risparmio gestito	6.924.626
Fondi e Sicav	22.858.117	Fondi e Sicav	3.740.352
Gestioni patrimoniali	10.255.864	Gestioni patrimoniali	325.152
Prodotti assicurativi/previdenziali	25.391.687	Prodotti assicurativi/previdenziali	2.859.122
Risparmio amministrato	37.236.783	Risparmio amministrato	4.142.657
Titoli	26.776.138	Titoli	2.589.185
Liquidità	10.460.645	Liquidità	1.553.471
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	10.068.608	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	2.834.717
risparmio gestito	4.141.539	risparmio gestito	1.770.427
risparmio amministrato	5.927.069	risparmio amministrato	1.064.289
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	64.432.737	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	7.988.915
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Patrimonio	112.464.596	Patrimonio	36.775.777
Risparmio gestito	77.398.227	Risparmio gestito	19.255.822
Fondi e Sicav	38.048.085	Fondi e Sicav	9.723.930
Gestioni patrimoniali	1.381.762	Gestioni patrimoniali	4.196.142
Prodotti assicurativi/previdenziali	37.968.380	Prodotti assicurativi/previdenziali	5.335.749
Risparmio amministrato	35.066.369	Risparmio amministrato	17.519.955
Titoli	11.299.225	Titoli	11.387.495
Liquidità	23.767.144	Liquidità	6.132.460
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	350.543	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	13.548.264
risparmio gestito	335.036	risparmio gestito	9.304.652
risparmio amministrato	15.507	risparmio amministrato	4.243.612
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	77.413.734	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	23.499.434

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Marzo 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
CREDEM S.p.A.		FININT PRIVATE BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>	
Patrimonio	9.086.158	Patrimonio	3.680.382
Risparmio gestito	5.790.122	Risparmio gestito	2.165.636
Fondi e Sicav	3.527.380	Fondi e Sicav	855.581
Gestioni patrimoniali	964.222	Gestioni patrimoniali	354.552
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.298.520	Prodotti assicurativi/previdenziali	955.503
Risparmio amministrato	3.296.035	Risparmio amministrato	1.514.745
Titoli	1.477.426	Titoli	1.030.001
Liquidità	1.818.609	Liquidità	484.744
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	4.120.467	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	1.527.861
risparmio gestito	3.433.491	risparmio gestito	1.005.770
risparmio amministrato	686.976	risparmio amministrato	522.091
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	6.477.099	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.687.727
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Patrimonio	166.912.596	Patrimonio	156.724.209
Risparmio gestito	123.186.261	Risparmio gestito	77.884.788
Fondi e Sicav	38.426.934	Fondi e Sicav	30.295.283
Gestioni patrimoniali	42.279.563	Gestioni patrimoniali	20.572.783
Prodotti assicurativi/previdenziali	42.479.765	Prodotti assicurativi/previdenziali	27.016.721
Risparmio amministrato	43.726.335	Risparmio amministrato	78.839.421
Titoli	23.714.164	Titoli	63.155.877
Liquidità	20.012.171	Liquidità	15.683.545
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	29.764.751	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	20.540.521
risparmio gestito	26.550.965	risparmio gestito	13.601.499
risparmio amministrato	3.213.786	risparmio amministrato	6.939.022
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	126.400.047	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	84.823.810
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Patrimonio	111.474.597	Patrimonio	8.255.306
Risparmio gestito	54.201.489	Risparmio gestito	5.274.131
Fondi e Sicav	38.563.706	Fondi e Sicav	3.896.325
Gestioni patrimoniali	383.436	Gestioni patrimoniali	431.551
Prodotti assicurativi/previdenziali	15.254.347	Prodotti assicurativi/previdenziali	946.254
Risparmio amministrato	57.273.108	Risparmio amministrato	2.981.175
Titoli	35.365.938	Titoli	1.745.404
Liquidità	21.907.169	Liquidità	1.235.771
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	29.869.367	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	772.953
risparmio gestito	24.113.865	risparmio gestito	531.451
risparmio amministrato	5.755.503	risparmio amministrato	241.502
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	59.956.992	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	5.515.633

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Marzo 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<u>Patrimonio</u>	30.097.420	<u>Patrimonio</u>	17.247.908
Risparmio gestito	13.097.185	Risparmio gestito	14.330.930
Fondi e Sicav	8.014.124	Fondi e Sicav	8.665.054
Gestioni patrimoniali	339.116	Gestioni patrimoniali	1.083.149
Prodotti assicurativi/previdenziali	4.743.945	Prodotti assicurativi/previdenziali	4.582.727
Risparmio amministrato	17.000.236	Risparmio amministrato	2.916.978
Titoli	7.829.487	Titoli	1.604.567
Liquidità	9.170.749	Liquidità	1.312.411
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	268.940	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	1.221.445
risparmio gestito	158.546	risparmio gestito	748.666
risparmio amministrato	110.394	risparmio amministrato	472.779
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	13.207.579	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	14.803.709

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