

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

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	5.475,8	5.370,9	25.275,0
Risparmio gestito	2.399,8	1.787,5	7.975,3
Fondi comuni e Sicav	1.053,3	1.064,8	3.969,7
Gestioni patrimoniali individuali	521,4	611,4	2.223,4
Prodotti assicurativi e previdenziali	825,1	111,3	1.782,2
Risparmio amministrato	3.076,0	3.583,4	17.299,7
Titoli	3.018,7	3.205,1	16.437,7
Liquidità	57,4	378,3	862,0
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	1.306,2	1.054,7	7.191,7
risparmio gestito	459,4	541,3	3.084,1
risparmio amministrato	846,8	513,4	4.107,6
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	3.246,6	2.300,9	12.082,9

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

Clienti	5.067.936	5.055.817	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.822	23.764	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.355	23.326	-

(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**

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	1.053,3	1.064,8	3.969,7
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	24,1	-75,0	-264,0
Azionari	-23,8	-30,4	-159,1
Bilanciati	2,5	-1,0	16,5
Obbligazionari	79,3	34,2	309,0
Monetari	6,5	0,7	15,2
Flessibili	-40,1	-77,6	-436,2
Non ripartito	-0,4	-0,9	-9,4
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.110,7	1.384,1	5.621,1
Azionari	77,4	134,0	-300,9
Bilanciati	-117,2	-131,6	-915,7
Obbligazionari	785,8	891,3	5.238,4
Monetari	164,9	153,4	701,0
Flessibili	126,4	202,3	493,0
Non ripartito	73,4	134,8	405,2
Fondi di fondi di diritto italiano	-11,8	-14,5	148,4
Azionari	-3,1	-3,6	136,6
Bilanciati	-1,8	-2,8	76,9
Obbligazionari	0,7	-0,8	-4,2
Flessibili	-7,6	-7,4	-60,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-61,2	-232,2	-1.528,5
Azionari	-93,0	-108,5	-715,5
Bilanciati	-112,0	-130,4	-867,1
Obbligazionari	135,0	27,3	172,6
Flessibili	5,9	-20,6	-121,4
Non ripartito	3,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	0,1	1,9	-0,1
Fondi Chiusi	-8,5	0,5	-7,2
Mobiliari	-8,5	0,4	16,3
Immobiliari	0,0	0,1	-23,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	521,4	611,4	2.223,4
GPF	293,4	242,7	1.002,4
Azionarie	165,6	156,0	550,9
Bilanciate	7,7	14,0	141,7
Obbligazionarie	16,8	7,8	295,5
Altra tipologia	91,5	63,0	42,5
Non ripartito	11,8	1,9	-28,1
GPM	228,0	368,7	1.221,0
Azionarie	-25,3	-4,2	-188,2
Bilanciate	67,1	94,4	342,7
Obbligazionarie	26,7	85,7	273,2
Altra tipologia	-71,5	-32,4	-263,0
Non ripartito	231,0	225,2	1.056,3
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	825,1	111,3	1.782,2
Prodotti assicurativi	749,2	55,5	1.307,1
Vita Tradizionali	148,5	-39,9	-140,1
Index Linked	0,0	-0,1	-0,1
Unit Linked	531,3	155,2	1.088,4
Polizze Multi-ramo	69,5	-59,7	358,9
Prodotti previdenziali	75,9	55,8	475,1
Fondi pensione	56,7	34,2	308,8
Piani previdenziali individuali	19,2	21,5	166,3
TITOLI ⁽²⁾	3.018,7	3.205,1	16.437,7
Azioni	-54,9	69,8	109,5
Titoli di Stato	2.219,6	2.318,4	10.939,2
Obbligazioni	390,3	229,4	2.285,3
ETF/ETC/ETN	288,5	268,1	1.477,1
OICR quotati ⁽³⁾	-2,0	-0,9	-7,7
Certificate	117,8	184,1	1.064,2
Strumenti mercato monetario	-51,0	10,5	-225,1
Non ripartito	110,4	125,7	795,1
LIQUIDITA'	57,4	378,3	862,0
TOTALE RACCOLTA NETTA	5.475,8	5.370,9	25.275,0

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**

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	5.973,6	6.733,4	38.235,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	449,0	393,8	3.028,2
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	4.978,2	5.975,7	32.454,1
Fondi di fondi di diritto italiano	18,7	18,9	361,3
Fondi di fondi di diritto estero	463,9	335,8	2.205,0
Fondi speculativi	1,3	4,0	6,1
Fondi Chiusi	62,3	5,3	180,4
Mobiliari	61,9	4,2	173,8
Immobiliari	0,4	1,1	6,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.871,4	2.127,4	13.120,1
GPF	1.005,5	974,3	6.804,7
GPM	865,9	1.153,1	6.315,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.681,2	2.514,6	15.791,2
Prodotti assicurativi	2.528,1	2.360,5	14.848,2
Vita Tradizionali	627,7	521,9	3.774,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.378,9	1.227,1	6.948,1
Polizze Multi-ramo	521,5	611,5	4.125,5
Prodotti previdenziali	153,1	154,1	943,0
Fondi pensione	83,9	83,4	481,0
Piani previdenziali individuali	69,2	70,7	461,9
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	20.055,2	26.328,5	149.927,8
Collocamento Mercato Primario	586,8	2.596,1	10.138,1
Azioni	0,0	18,4	19,2
Titoli di Stato	50,9	2.009,9	5.205,0
Obbligazioni	153,3	46,0	1.888,6
Certificate	382,5	521,8	3.025,4
Raccolta in titoli	19.468,4	23.732,4	139.789,7
Azioni	9.211,3	12.244,9	68.617,8
Titoli di Stato	6.419,3	7.017,9	44.225,0
Obbligazioni	1.237,4	1.445,8	8.707,8
ETF/ETC/ETN	1.448,0	1.534,7	9.695,3
OICR quotati ⁽²⁾	4,3	2,1	16,9
Certificate	420,9	454,9	2.728,7
Strumenti mercato monetario	56,0	10,9	450,2
Non ripartito	671,2	1.021,3	5.347,9
ALTRI PRODOTTI	257,3	261,0	1.391,2
Prodotti assicurativi - ramo danni	13,4	12,0	67,5
Prodotti di erogazione	243,9	248,9	1.323,7
Leasing e Factoring	3,9	0,2	4,4
Mutui	158,4	148,7	818,5
Crediti personali	81,7	100,0	500,8

Note:

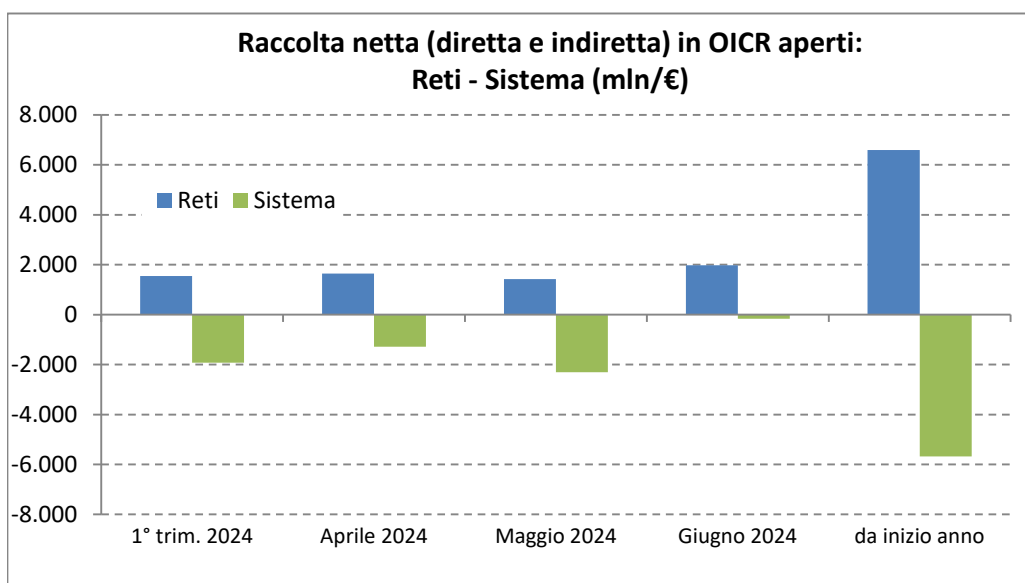
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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>			
1° trim. 2024	1.545,7	-1.930,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
Maggio 2024	1.424,1	-2.311,0	-
Giugno 2024	1.975,1	-160,0	-
da inizio anno	6.592,9	-5.682,0	-



⁽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. Al 30 luglio 2024 i dati relativi al mese di giugno non risultano disponibili.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Giugno 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	508.476	
Risparmio gestito	351.997	
Fondi e Sicav	-19.291	
Gestioni patrimoniali	46.791	
Prodotti assicurativi/previdenziali	324.497	
Risparmio amministrato	156.479	
Titoli	47.532	
Liquidità	108.947	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	26.233	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	26.233	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	378.230	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.251	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	678.189	
Risparmio gestito	120.712	
Fondi e Sicav	41.397	
Gestioni patrimoniali	97.604	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-18.288	
Risparmio amministrato	557.476	
Titoli	480.298	
Liquidità	77.178	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	141.393	
risparmio gestito	5.396	
risparmio amministrato	135.997	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	256.709	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.315	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	648.268	
Risparmio gestito	577.757	
Fondi e Sicav	268.832	
Gestioni patrimoniali	18.561	
Prodotti assicurativi/previdenziali	290.363	
Risparmio amministrato	70.512	
Titoli	200.655	
Liquidità	-130.143	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	25.881	
risparmio gestito	25.663	
risparmio amministrato	218	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	577.975	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.383	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	55.600	
Risparmio gestito	15.172	
Fondi e Sicav	11.397	
Gestioni patrimoniali	6.365	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.589	
Risparmio amministrato	40.428	
Titoli	30.452	
Liquidità	9.976	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	46.354	
risparmio gestito	25.547	
risparmio amministrato	20.807	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	35.980	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	563	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	67.879	
Risparmio gestito	20.935	
Fondi e Sicav	11.555	
Gestioni patrimoniali	18.508	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-9.128	
Risparmio amministrato	46.944	
Titoli	62.861	
Liquidità	-15.917	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	42.597	
risparmio gestito	24.791	
risparmio amministrato	17.806	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	38.741	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	661	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	909.845	
Risparmio gestito	216.391	
Fondi e Sicav	115.434	
Gestioni patrimoniali	17.816	
Prodotti assicurativi/previdenziali	83.142	
Risparmio amministrato	693.454	
Titoli	498.181	
Liquidità	195.272	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	139.039	
risparmio gestito	77.467	
risparmio amministrato	61.571	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	277.963	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	615	

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
Giugno 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	16.813	
Risparmio gestito	31.249	
Fondi e Sicav	950	
Gestioni patrimoniali	21.874	
Prodotti assicurativi/previdenziali	8.425	
Risparmio amministrato	-14.437	
Titoli	16.846	
Liquidità	-31.283	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	4.567	
risparmio gestito	-2.453	
risparmio amministrato	7.020	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	38.270	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	534	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	646.946	
Risparmio gestito	288.583	
Fondi e Sicav	103.767	
Gestioni patrimoniali	173.850	
Prodotti assicurativi/previdenziali	10.966	
Risparmio amministrato	358.363	
Titoli	485.113	
Liquidità	-126.749	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	38.769	
risparmio gestito	11.269	
risparmio amministrato	27.500	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	316.083	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.093	
FINECOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	764.795	
Risparmio gestito	151.223	
Fondi e Sicav	214.907	
Gestioni patrimoniali	-800	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-62.884	
Risparmio amministrato	613.572	
Titoli	666.369	
Liquidità	-52.797	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	416.456	
risparmio gestito	141.255	
risparmio amministrato	275.201	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	426.424	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.982	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta	107.241	
Risparmio gestito	18.289	
Fondi e Sicav	-1.753	
Gestioni patrimoniali	9.774	
Prodotti assicurativi/previdenziali	10.268	
Risparmio amministrato	88.952	
Titoli	57.456	
Liquidità	31.495	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	37.056	
risparmio gestito	-2.851	
risparmio amministrato	39.907	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	58.196	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	190	
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	652.606	
Risparmio gestito	402.835	
Fondi e Sicav	245.071	
Gestioni patrimoniali	85.812	
Prodotti assicurativi/previdenziali	71.951	
Risparmio amministrato	249.771	
Titoli	356.134	
Liquidità	-106.363	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	383.748	
risparmio gestito	141.947	
risparmio amministrato	241.801	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	644.636	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.098	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	57.894	
Risparmio gestito	11.511	
Fondi e Sicav	-4.897	
Gestioni patrimoniali	17.161	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-753	
Risparmio amministrato	46.382	
Titoli	33.743	
Liquidità	12.640	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	5.933	
risparmio gestito	6.100	
risparmio amministrato	-166	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	11.345	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	525	

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
Giugno 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	310.925	Raccolta Netta	50.332
Risparmio gestito	189.492	Risparmio gestito	3.638
Fondi e Sicav	78.707	Fondi e Sicav	-12.766
Gestioni patrimoniali	7.287	Gestioni patrimoniali	773
Prodotti assicurativi/previdenziali	103.498	Prodotti assicurativi/previdenziali	15.631
Risparmio amministrato	121.434	Risparmio amministrato	46.693
Titoli	87.925	Titoli	-4.907
Liquidità	33.508	Liquidità	51.601
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	2.987	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-4.846
risparmio gestito	4.308	risparmio gestito	913
risparmio amministrato	-1.321	risparmio amministrato	-5.759
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	188.171	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-2.121
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.110	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.035

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.