

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

	Gennaio - Agosto 2024
<u>RACCOLTA NETTA</u>	31.733,0
Risparmio gestito	13.173,6
Fondi comuni e Sicav	6.683,9
Gestioni patrimoniali individuali	3.129,5
Prodotti assicurativi e previdenziali	3.360,2
Risparmio amministrato	18.559,4
Titoli	18.328,5
Liquidità	231,0
<hr/>	
Raccolta netta in consulenza finanziaria	
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	8.427,4
risparmio gestito	4.068,7
risparmio amministrato	4.358,7
<hr/>	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria	
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	17.532,3

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

Clienti ⁽²⁾	5.091.956
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾⁽³⁾	23.933
di cui operativi ⁽²⁾ ⁽⁴⁾	23.431

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una *fee* specifica (*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) Dati di fine periodo.

(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 - Agosto 2024
RACCOLTA NETTA	
FONDI COMUNI E SICAV	6.683,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	-3,9
Azionari	-104,4
Bilanciati	25,9
Obbligazionari	575,3
Monetari	23,9
Flessibili	-519,8
Non ripartito	-4,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	8.003,0
Azionari	-145,3
Bilanciati	-779,5
Obbligazionari	6.742,1
Monetari	1.078,3
Flessibili	661,0
Non ripartito	446,3
Fondi di fondi di diritto italiano	162,8
Azionari	133,1
Bilanciati	76,5
Obbligazionari	21,7
Flessibili	-68,4
Non ripartito	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-1.597,9
Azionari	-861,1
Bilanciati	-1.025,6
Obbligazionari	355,6
Flessibili	-69,7
Non ripartito	3,0
Fondi speculativi	-2,0
Fondi Chiusi	122,0
Mobiliari	146,0
Immobiliari	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	3.129,5
GPF	1.333,8
Azionarie	680,8
Bilanciate	184,5
Obbligazionarie	388,6
Altra tipologia	84,6
Non ripartito	-4,6
GPM	1.795,6
Azionarie	-228,3
Bilanciate	559,8
Obbligazionarie	348,2
Altra tipologia	-318,6
Non ripartito	1.434,6
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	3.360,2
Prodotti assicurativi	2.676,6
Vita Tradizionali	237,8
Index Linked	-0,1
Unit Linked	1.913,7
Polizze Multi-ramo	525,2
Prodotti previdenziali	683,5
Fondi pensione	439,3
Piani previdenziali individuali	244,2
TITOLI ⁽²⁾	18.328,5
Azioni	-125,9
Titoli di Stato	11.624,2
Obbligazioni	2.451,2
ETF/ETC/ETN	2.147,9
OICR quotati ⁽³⁾	-7,9
Certificate	1.456,1
Strumenti mercato monetario	-225,6
Non ripartito	1.008,5
LIQUIDITA'	231,0
TOTALE RACCOLTA NETTA	31.733,0

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**

Gennaio - Agosto
2024

RACCOLTA LORDA

FONDI COMUNI E SICAV	49.052,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	3.971,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	41.358,4
Fondi di fondi di diritto italiano	420,2
Fondi di fondi di diritto estero	2.976,7
Fondi speculativi	7,5
Fondi Chiusi	318,2
Mobiliari	309,5
Immobiliari	8,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	16.665,2
GPF	8.442,0
GPM	8.223,1
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	20.449,2
Prodotti assicurativi	19.151,9
Vita Tradizionali	4.867,6
Index Linked	0,0
Unit Linked	9.259,2
Polizze Multi-ramo	5.025,1
Prodotti previdenziali	1.297,4
Fondi pensione	661,4
Piani previdenziali individuali	635,9

INTERMEDIAZIONE LORDA

TITOLI	190.736,8
Collocamento Mercato Primario	11.254,8
Azioni	21,1
Titoli di Stato	5.263,6
Obbligazioni	2.077,0
Certificate	3.893,1
Raccolta in titoli	179.482,0
Azioni	88.112,6
Titoli di Stato	56.990,0
Obbligazioni	10.771,2
ETF/ETC/ETN	12.933,4
OICR quotati ⁽²⁾	86,4
Certificate	3.435,3
Strumenti mercato monetario	456,9
Non ripartito	6.696,3
ALTRI PRODOTTI	1.894,8
Prodotti assicurativi - ramo danni	91,8
Prodotti di erogazione	1.803,0
Leasing e Factoring	4,6
Mutui	1.134,5
Crediti personali	663,9

Note:

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

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

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Agosto 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	4.005.192	Raccolta Netta	287.413
Risparmio gestito	2.813.404	Risparmio gestito	101.279
Fondi e Sicav	65.152	Fondi e Sicav	79.383
Gestioni patrimoniali	472.657	Gestioni patrimoniali	40.662
Prodotti assicurativi/previdenziali	2.275.595	Prodotti assicurativi/previdenziali	-18.766
Risparmio amministrato	1.191.788	Risparmio amministrato	186.135
Titoli	599.548	Titoli	145.220
Liquidità	592.241	Liquidità	40.914
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	60.406	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	291.553
risparmio gestito	0	risparmio gestito	149.333
risparmio amministrato	60.406	risparmio amministrato	142.220
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.873.810	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	243.499
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	4.371.005	Raccolta Netta	652.135
Risparmio gestito	1.237.261	Risparmio gestito	328.215
Fondi e Sicav	167.806	Fondi e Sicav	287.525
Gestioni patrimoniali	942.390	Gestioni patrimoniali	93.639
Prodotti assicurativi/previdenziali	127.065	Prodotti assicurativi/previdenziali	-52.949
Risparmio amministrato	3.133.744	Risparmio amministrato	323.919
Titoli	2.554.672	Titoli	435.988
Liquidità	579.073	Liquidità	-112.068
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	508.989	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	405.249
risparmio gestito	-39.477	risparmio gestito	156.044
risparmio amministrato	548.466	risparmio amministrato	249.205
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.785.726	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	577.420
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Raccolta Netta	5.962.030	Raccolta Netta	1.230.920
Risparmio gestito	3.700.839	Risparmio gestito	362.379
Fondi e Sicav	2.080.590	Fondi e Sicav	47.375
Gestioni patrimoniali	149.899	Gestioni patrimoniali	135.603
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.470.350	Prodotti assicurativi/previdenziali	179.402
Risparmio amministrato	2.261.191	Risparmio amministrato	868.540
Titoli	1.363.455	Titoli	913.540
Liquidità	897.736	Liquidità	-44.999
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	293.890	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	547.156
risparmio gestito	278.845	risparmio gestito	262.304
risparmio amministrato	15.044	risparmio amministrato	284.852
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	3.715.883	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	647.231

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).

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Agosto 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	361.823	Raccolta Netta	402.788
Risparmio gestito	155.310	Risparmio gestito	-3.646
Fondi e Sicav	114.446	Fondi e Sicav	-31.660
Gestioni patrimoniali	52.245	Gestioni patrimoniali	33.470
Prodotti assicurativi/previdenziali	-11.380	Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.456
Risparmio amministrato	206.512	Risparmio amministrato	406.434
Titoli	168.644	Titoli	302.124
Liquidità	37.868	Liquidità	104.309
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	141.208	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	54.009
risparmio gestito	74.075	risparmio gestito	-16.420
risparmio amministrato	67.134	risparmio amministrato	70.429
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	222.444	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	66.783
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	4.868.104	Raccolta Netta	1.466.121
Risparmio gestito	1.882.620	Risparmio gestito	592.111
Fondi e Sicav	950.428	Fondi e Sicav	633.513
Gestioni patrimoniali	743.677	Gestioni patrimoniali	301.867
Prodotti assicurativi/previdenziali	188.515	Prodotti assicurativi/previdenziali	-343.269
Risparmio amministrato	2.985.484	Risparmio amministrato	874.010
Titoli	3.274.328	Titoli	2.423.219
Liquidità	-288.844	Liquidità	-1.549.209
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	159.735	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.379.835
risparmio gestito	-83.655	risparmio gestito	2.173.044
risparmio amministrato	243.389	risparmio amministrato	1.206.791
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.126.009	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.798.902
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	5.028.549	Raccolta Netta	106.631
Risparmio gestito	616.537	Risparmio gestito	-71.267
Fondi e Sicav	1.520.542	Fondi e Sicav	-119.352
Gestioni patrimoniali	4.739	Gestioni patrimoniali	90.521
Prodotti assicurativi/previdenziali	-908.743	Prodotti assicurativi/previdenziali	-42.435
Risparmio amministrato	4.412.012	Risparmio amministrato	177.898
Titoli	4.960.898	Titoli	197.537
Liquidità	-548.886	Liquidità	-19.639
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	2.470.587	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	119.891
risparmio gestito	1.061.308	risparmio gestito	67.765
risparmio amministrato	1.409.279	risparmio amministrato	52.127
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.025.816	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-19.140

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).

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

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Agosto 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>	
<u>Raccolta Netta</u>	2.616.377	<u>Raccolta Netta</u>	373.914
Risparmio gestito	1.319.072	Risparmio gestito	139.442
Fondi e Sicav	904.795	Fondi e Sicav	-16.621
Gestioni patrimoniali	53.494	Gestioni patrimoniali	14.616
Prodotti assicurativi/previdenziali	360.783	Prodotti assicurativi/previdenziali	141.447
Risparmio amministrato	1.297.305	Risparmio amministrato	234.472
Titoli	916.825	Titoli	72.491
Liquidità	380.480	Liquidità	161.980
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	44.208	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-49.302
risparmio gestito	25.296	risparmio gestito	-39.751
risparmio amministrato	18.912	risparmio amministrato	-9.551
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.337.984	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	129.891

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).

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