

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

	Gennaio - Settembre 2024
<u>RACCOLTA NETTA</u>	34.754,3
Risparmio gestito	15.315,3
Fondi comuni e Sicav	7.945,4
Gestioni patrimoniali individuali	3.480,7
Prodotti assicurativi e previdenziali	3.889,2
Risparmio amministrato	19.439,0
Titoli	17.559,5
Liquidità	1.879,5
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	9.112,8
risparmio gestito	4.516,9
risparmio amministrato	4.595,9
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato	19.911,2

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

Clienti ⁽²⁾	5.108.608
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾⁽³⁾	24.016
di cui operativi ⁽²⁾⁽⁴⁾	23.517

(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 -
Settembre 2024

RACCOLTA NETTA

FONDI COMUNI E SICAV	7.945,4
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	79,7
Azionari	-134,1
Bilanciati	14,2
Obbligazionari	762,9
Monetari	22,1
Flessibili	-582,6
Non ripartito	-2,8
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	9.361,8
Azionari	-312,9
Bilanciati	-426,3
Obbligazionari	7.571,4
Monetari	1.141,2
Flessibili	879,1
Non ripartito	509,4
Fondi di fondi di diritto italiano	153,4
Azionari	129,7
Bilanciati	72,5
Obbligazionari	25,6
Flessibili	-74,4
Non ripartito	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-1.714,7
Azionari	-963,8
Bilanciati	-1.109,4
Obbligazionari	418,7
Flessibili	-63,2
Non ripartito	3,0
Fondi speculativi	-0,6
Fondi Chiusi	65,7
Mobiliari	89,8
Immobiliari	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	3.480,7
GPF	1.592,3
Azionarie	787,3
Bilanciate	185,2
Obbligazionarie	490,1
Altra tipologia	126,7
Non ripartito	3,0
GPM	1.888,4
Azionarie	-255,1
Bilanciate	617,6
Obbligazionarie	399,9
Altra tipologia	-392,9
Non ripartito	1.519,0
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	3.889,2
Prodotti assicurativi	3.129,6
Vita Tradizionali	332,4
Index Linked	-0,1
Unit Linked	2.251,7
Polizze Multi-ramo	545,6
Prodotti previdenziali	759,6
Fondi pensione	493,6
Piani previdenziali individuali	266,0
TITOLI ⁽²⁾	17.559,5
Azioni	-418,3
Titoli di Stato	10.868,5
Obbligazioni	2.186,1
ETF/ETC/ETN	2.403,8
OICR quotati ⁽³⁾	-8,8
Certificate	1.592,4
Strumenti mercato monetario	-26,3
Non ripartito	962,0
LIQUIDITA'	1.879,5
TOTALE RACCOLTA NETTA	34.754,3

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 - Settembre
2024

RACCOLTA LORDA

FONDI COMUNI E SICAV	54.497,0
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	4.423,1
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	45.992,8
Fondi di fondi di diritto italiano	435,5
Fondi di fondi di diritto estero	3.313,9
Fondi speculativi	9,0
Fondi Chiusi	322,8
Mobiliari	313,7
Immobiliari	9,0
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	18.198,1
GPF	9.286,3
GPM	8.911,8
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	22.279,4
Prodotti assicurativi	20.841,1
Vita Tradizionali	5.304,1
Index Linked	0,0
Unit Linked	10.221,6
Polizze Multi-ramo	5.315,3
Prodotti previdenziali	1.438,3
Fondi pensione	732,8
Piani previdenziali individuali	705,5

INTERMEDIAZIONE LORDA

TITOLI	211.037,9
Collocamento Mercato Primario	11.739,5
Azioni	21,1
Titoli di Stato	5.300,9
Obbligazioni	2.136,7
Certificate	4.280,7
Raccolta in titoli	199.298,4
Azioni	96.943,3
Titoli di Stato	63.895,8
Obbligazioni	12.072,1
ETF/ETC/ETN	14.398,1
OICR quotati ⁽²⁾	88,3
Certificate	3.837,7
Strumenti mercato monetario	662,0
Non ripartito	7.401,0
ALTRI PRODOTTI	2.216,2
Prodotti assicurativi - ramo danni	91,9
Prodotti di erogazione	2.124,3
Leasing e Factoring	4,6
Mutui	1.354,9
Crediti personali	764,9

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 - Settembre 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	4.242.465	Raccolta Netta	330.803
Risparmio gestito	3.064.786	Risparmio gestito	124.364
Fondi e Sicav	47.086	Fondi e Sicav	106.221
Gestioni patrimoniali	521.104	Gestioni patrimoniali	40.496
Prodotti assicurativi/previdenziali	2.496.596	Prodotti assicurativi/previdenziali	-22.353
Risparmio amministrato	1.177.679	Risparmio amministrato	206.439
Titoli	558.557	Titoli	150.593
Liquidità	619.122	Liquidità	55.846
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	60.657	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	319.270
risparmio gestito	0	risparmio gestito	158.094
risparmio amministrato	60.657	risparmio amministrato	161.176
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	3.125.443	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	285.540
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	4.681.115	Raccolta Netta	679.183
Risparmio gestito	1.482.284	Risparmio gestito	357.017
Fondi e Sicav	214.238	Fondi e Sicav	313.427
Gestioni patrimoniali	1.046.228	Gestioni patrimoniali	102.493
Prodotti assicurativi/previdenziali	221.818	Prodotti assicurativi/previdenziali	-58.904
Risparmio amministrato	3.198.831	Risparmio amministrato	322.165
Titoli	2.638.831	Titoli	430.516
Liquidità	559.999	Liquidità	-108.351
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	481.426	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	477.372
risparmio gestito	-65.849	risparmio gestito	209.403
risparmio amministrato	547.275	risparmio amministrato	267.970
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.029.559	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	624.987
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Raccolta Netta	6.234.588	Raccolta Netta	1.390.938
Risparmio gestito	4.196.384	Risparmio gestito	383.698
Fondi e Sicav	2.327.944	Fondi e Sicav	43.255
Gestioni patrimoniali	165.997	Gestioni patrimoniali	149.719
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.702.444	Prodotti assicurativi/previdenziali	190.723
Risparmio amministrato	2.038.204	Risparmio amministrato	1.007.241
Titoli	1.335.112	Titoli	899.282
Liquidità	703.092	Liquidità	107.959
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	336.559	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	557.791
risparmio gestito	320.155	risparmio gestito	272.230
risparmio amministrato	16.403	risparmio amministrato	285.561
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	4.212.787	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	669.259

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 - Settembre 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	392.141	Raccolta Netta	436.170
Risparmio gestito	175.486	Risparmio gestito	-11.008
Fondi e Sicav	124.419	Fondi e Sicav	-30.225
Gestioni patrimoniali	55.166	Gestioni patrimoniali	34.599
Prodotti assicurativi/previdenziali	-4.099	Prodotti assicurativi/previdenziali	-15.382
Risparmio amministrato	216.655	Risparmio amministrato	447.178
Titoli	172.251	Titoli	315.685
Liquidità	44.404	Liquidità	131.493
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	156.366	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	68.349
risparmio gestito	85.652	risparmio gestito	-11.476
risparmio amministrato	70.714	risparmio amministrato	79.825
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	246.201	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	68.817
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	5.403.827	Raccolta Netta	1.948.887
Risparmio gestito	2.087.127	Risparmio gestito	983.493
Fondi e Sicav	959.825	Fondi e Sicav	1.059.382
Gestioni patrimoniali	882.782	Gestioni patrimoniali	299.363
Prodotti assicurativi/previdenziali	244.520	Prodotti assicurativi/previdenziali	-375.252
Risparmio amministrato	3.316.700	Risparmio amministrato	965.394
Titoli	2.947.646	Titoli	2.017.540
Liquidità	369.054	Liquidità	-1.052.146
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	164.206	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.493.870
risparmio gestito	-92.507	risparmio gestito	2.241.440
risparmio amministrato	256.713	risparmio amministrato	1.252.430
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.343.840	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.235.924
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	5.400.152	Raccolta Netta	124.494
Risparmio gestito	990.426	Risparmio gestito	-77.252
Fondi e Sicav	1.941.299	Fondi e Sicav	-130.898
Gestioni patrimoniali	6.446	Gestioni patrimoniali	97.464
Prodotti assicurativi/previdenziali	-957.318	Prodotti assicurativi/previdenziali	-43.818
Risparmio amministrato	4.409.727	Risparmio amministrato	201.746
Titoli	4.856.015	Titoli	209.850
Liquidità	-446.288	Liquidità	-8.104
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	2.834.277	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	124.776
risparmio gestito	1.333.755	risparmio gestito	73.214
risparmio amministrato	1.500.522	risparmio amministrato	51.562
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.490.948	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-25.689

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 - Settembre 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>	3.102.366	<u>Raccolta Netta</u>	387.172
Risparmio gestito	1.426.379	Risparmio gestito	132.133
Fondi e Sicav	980.758	Fondi e Sicav	-11.295
Gestioni patrimoniali	57.634	Gestioni patrimoniali	21.211
Prodotti assicurativi/previdenziali	387.987	Prodotti assicurativi/previdenziali	122.217
Risparmio amministrato	1.675.987	Risparmio amministrato	255.039
Titoli	934.701	Titoli	92.924
Liquidità	741.287	Liquidità	162.114
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	48.192	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-10.292
risparmio gestito	25.939	risparmio gestito	-33.153
risparmio amministrato	22.253	risparmio amministrato	22.861
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.448.632	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	154.994

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.