

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

	Gennaio - Ottobre 2024
<u>RACCOLTA NETTA</u>	40.388,1
Risparmio gestito	18.240,1
Fondi comuni e Sicav	9.399,1
Gestioni patrimoniali individuali	4.076,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	4.764,1
Risparmio amministrato	22.147,9
Titoli	18.766,2
Liquidità	3.381,7
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	9.926,2
risparmio gestito	5.148,4
risparmio amministrato	4.777,8
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato	23.018,0

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

Clienti ⁽²⁾	5.142.620
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾⁽³⁾	24.134
di cui operativi ⁽²⁾ ⁽⁴⁾	23.613

(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 - Ottobre
2024

RACCOLTA NETTA

FONDI COMUNI E SICAV	9.399,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	351,6
Azionari	-141,8
Bilanciati	2,8
Obbligazionari	1.042,7
Monetari	31,3
Flessibili	-574,9
Non ripartito	-8,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	10.797,5
Azionari	-672,6
Bilanciati	-481,5
Obbligazionari	8.705,4
Monetari	1.281,8
Flessibili	1.429,6
Non ripartito	534,8
Fondi di fondi di diritto italiano	139,1
Azionari	125,4
Bilanciati	69,3
Obbligazionari	25,3
Flessibili	-80,9
Non ripartito	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-1.957,0
Azionari	-1.146,8
Bilanciati	-1.245,6
Obbligazionari	503,8
Flessibili	-71,4
Non ripartito	3,0
Fondi speculativi	2,6
Fondi Chiusi	65,4
Mobiliari	89,6
Immobiliari	-24,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	4.076,9
GPF	2.013,5
Azionarie	966,3
Bilanciate	212,9
Obbligazionarie	728,1
Altra tipologia	91,4
Non ripartito	14,8
GPM	2.063,3
Azionarie	-295,8
Bilanciate	675,5
Obbligazionarie	451,9
Altra tipologia	-439,7
Non ripartito	1.671,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	4.764,1
Prodotti assicurativi	3.882,0
Vita Tradizionali	682,2
Index Linked	-0,1
Unit Linked	2.400,5
Polizze Multi-ramo	799,4
Prodotti previdenziali	882,2
Fondi pensione	563,1
Piani previdenziali individuali	319,0
TITOLI ⁽²⁾	18.766,2
Azioni	-459,2
Titoli di Stato	11.832,9
Obbligazioni	2.049,9
ETF/ETC/ETN	2.792,9
OICR quotati ⁽³⁾	-9,9
Certificate	1.596,8
Strumenti mercato monetario	-10,2
Non ripartito	973,0
LIQUIDITA'	3.381,7
TOTALE RACCOLTA NETTA	40.388,1

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 - Ottobre
2024

RACCOLTA LORDA

FONDI COMUNI E SICAV	62.336,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	5.268,7
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	52.473,4
Fondi di fondi di diritto italiano	452,2
Fondi di fondi di diritto estero	3.797,0
Fondi speculativi	17,4
Fondi Chiusi	328,3
Mobiliari	318,9
Immobiliari	9,4
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	20.800,7
GPF	10.710,5
GPM	10.090,3
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	25.266,1
Prodotti assicurativi	23.621,6
Vita Tradizionali	6.127,7
Index Linked	0,0
Unit Linked	11.465,5
Polizze Multi-ramo	6.028,4
Prodotti previdenziali	1.644,5
Fondi pensione	826,2
Piani previdenziali individuali	818,2

INTERMEDIAZIONE LORDA

TITOLI	237.423,7
Collocamento Mercato Primario	12.189,0
Azioni	21,1
Titoli di Stato	5.337,4
Obbligazioni	2.152,9
Certificate	4.677,6
Raccolta in titoli	225.234,6
Azioni	109.214,8
Titoli di Stato	72.292,3
Obbligazioni	13.649,3
ETF/ETC/ETN	16.657,2
OICR quotati ⁽²⁾	91,5
Certificate	4.336,7
Strumenti mercato monetario	678,8
Non ripartito	8.314,1
ALTRI PRODOTTI	2.597,4
Prodotti assicurativi - ramo danni	106,5
Prodotti di erogazione	2.490,9
Leasing e Factoring	6,9
Mutui	1.577,9
Crediti personali	906,1

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 - Ottobre 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>	
<u>Raccolta Netta</u>	4.673.474	<u>Raccolta Netta</u>	416.799
Risparmio gestito	3.423.945	Risparmio gestito	136.258
Fondi e Sicav	56.262	Fondi e Sicav	121.147
Gestioni patrimoniali	554.146	Gestioni patrimoniali	42.968
Prodotti assicurativi/previdenziali	2.813.538	Prodotti assicurativi/previdenziali	-27.857
Risparmio amministrato	1.249.529	Risparmio amministrato	280.541
Titoli	565.427	Titoli	192.572
Liquidità	684.101	Liquidità	87.968
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	61.437	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	357.535
risparmio gestito	0	risparmio gestito	175.575
risparmio amministrato	61.437	risparmio amministrato	181.961
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	3.485.382	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	318.219
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
<u>Raccolta Netta</u>	5.119.143	<u>Raccolta Netta</u>	831.388
Risparmio gestito	1.911.888	Risparmio gestito	451.043
Fondi e Sicav	219.073	Fondi e Sicav	355.626
Gestioni patrimoniali	1.164.078	Gestioni patrimoniali	130.647
Prodotti assicurativi/previdenziali	528.738	Prodotti assicurativi/previdenziali	-35.230
Risparmio amministrato	3.207.255	Risparmio amministrato	380.344
Titoli	2.692.578	Titoli	434.640
Liquidità	514.677	Liquidità	-54.295
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	505.977	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	483.324
risparmio gestito	-50.403	risparmio gestito	243.048
risparmio amministrato	556.379	risparmio amministrato	240.276
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.468.268	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	691.319
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
<u>Raccolta Netta</u>	7.515.182	<u>Raccolta Netta</u>	1.750.594
Risparmio gestito	4.739.962	Risparmio gestito	379.565
Fondi e Sicav	2.623.680	Fondi e Sicav	107.152
Gestioni patrimoniali	184.240	Gestioni patrimoniali	163.652
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.932.042	Prodotti assicurativi/previdenziali	108.760
Risparmio amministrato	2.775.219	Risparmio amministrato	1.371.029
Titoli	1.480.887	Titoli	910.650
Liquidità	1.294.332	Liquidità	460.379
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	371.591	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	541.473
risparmio gestito	355.439	risparmio gestito	307.925
risparmio amministrato	16.152	risparmio amministrato	233.548
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	4.756.114	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	613.112

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 - Ottobre 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	470.150	Raccolta Netta	421.894
Risparmio gestito	261.411	Risparmio gestito	31.709
Fondi e Sicav	155.767	Fondi e Sicav	-38.214
Gestioni patrimoniali	94.334	Gestioni patrimoniali	73.480
Prodotti assicurativi/previdenziali	11.310	Prodotti assicurativi/previdenziali	-3.558
Risparmio amministrato	208.739	Risparmio amministrato	390.185
Titoli	202.730	Titoli	322.397
Liquidità	6.009	Liquidità	67.788
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	206.827	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	111.952
risparmio gestito	115.716	risparmio gestito	49.151
risparmio amministrato	91.111	risparmio amministrato	62.801
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	352.522	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	94.510
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	6.668.299	Raccolta Netta	2.446.021
Risparmio gestito	2.777.387	Risparmio gestito	1.089.277
Fondi e Sicav	1.248.984	Fondi e Sicav	1.199.641
Gestioni patrimoniali	1.161.875	Gestioni patrimoniali	277.087
Prodotti assicurativi/previdenziali	366.528	Prodotti assicurativi/previdenziali	-387.451
Risparmio amministrato	3.890.912	Risparmio amministrato	1.356.744
Titoli	3.123.906	Titoli	2.241.764
Liquidità	767.006	Liquidità	-885.020
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	157.186	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.763.060
risparmio gestito	-61.372	risparmio gestito	2.368.774
risparmio amministrato	218.558	risparmio amministrato	1.394.287
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.995.944	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.483.564
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	6.152.284	Raccolta Netta	205.169
Risparmio gestito	1.306.338	Risparmio gestito	12.113
Fondi e Sicav	2.341.176	Fondi e Sicav	-100.967
Gestioni patrimoniali	1.623	Gestioni patrimoniali	150.556
Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.036.462	Prodotti assicurativi/previdenziali	-37.476
Risparmio amministrato	4.845.946	Risparmio amministrato	193.056
Titoli	5.347.674	Titoli	208.540
Liquidità	-501.727	Liquidità	-15.484
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.178.602	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	131.913
risparmio gestito	1.564.527	risparmio gestito	88.599
risparmio amministrato	1.614.075	risparmio amministrato	43.315
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.920.412	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	55.427

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 - Ottobre 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>	3.301.272	<u>Raccolta Netta</u>	416.394
Risparmio gestito	1.583.622	Risparmio gestito	135.622
Fondi e Sicav	1.109.254	Fondi e Sicav	561
Gestioni patrimoniali	62.834	Gestioni patrimoniali	15.355
Prodotti assicurativi/previdenziali	411.535	Prodotti assicurativi/previdenziali	119.707
Risparmio amministrato	1.717.650	Risparmio amministrato	280.773
Titoli	952.262	Titoli	90.186
Liquidità	765.388	Liquidità	190.586
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	49.864	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	5.479
risparmio gestito	24.875	risparmio gestito	-33.464
risparmio amministrato	24.988	risparmio amministrato	38.943
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.608.611	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	174.564

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.