

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

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	5.633,8	3.021,3	40.388,1
Risparmio gestito	2.924,8	2.141,8	18.240,1
Fondi comuni e Sicav	1.453,7	1.261,5	9.399,1
Gestioni patrimoniali individuali	596,2	351,2	4.076,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	874,9	529,0	4.764,1
Risparmio amministrato	2.708,9	879,5	22.147,9
Titoli	1.206,7	-769,0	18.766,2
Liquidità	1.502,2	1.648,5	3.381,7
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽¹⁾	813,4	685,4	9.926,2
risparmio gestito	631,5	448,2	5.148,4
risparmio amministrato	181,9	237,2	4.777,8
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	3.106,7	2.379,0	23.018,0

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

Clienti	5.142.620	5.108.608	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	24.134	24.016	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.613	23.517	-

(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**

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	1.453,7	1.261,5	9.399,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	271,8	83,6	351,6
Azionari	-7,7	-29,6	-141,8
Bilanciati	-11,4	-11,7	2,8
Obbligazionari	279,8	187,6	1.042,7
Monetari	9,1	-1,7	31,3
Flessibili	7,7	-62,7	-574,9
Non ripartito	-5,7	1,8	-8,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.435,7	1.358,9	10.797,5
Azionari	-359,7	-167,6	-672,6
Bilanciati	-55,1	353,1	-481,5
Obbligazionari	1.134,0	829,3	8.705,4
Monetari	140,6	62,9	1.281,8
Flessibili	550,5	218,0	1.429,6
Non ripartito	25,4	63,1	534,8
Fondi di fondi di diritto italiano	-14,4	-9,3	139,1
Azionari	-4,3	-3,4	125,4
Bilanciati	-3,2	-3,9	69,3
Obbligazionari	-0,3	3,9	25,3
Flessibili	-6,6	-6,0	-80,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-242,4	-116,8	-1.957,0
Azionari	-183,0	-102,6	-1.146,8
Bilanciati	-136,2	-83,8	-1.245,6
Obbligazionari	85,1	63,1	503,8
Flessibili	-8,2	6,6	-71,4
Non ripartito	0,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	3,3	1,3	2,6
Fondi Chiusi	-0,4	-56,2	65,4
Mobiliari	-0,3	-56,2	89,6
Immobiliari	-0,1	0,0	-24,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	596,2	351,2	4.076,9
GPF	421,2	258,5	2.013,5
Azionarie	179,0	106,5	966,3
Bilanciate	27,7	0,8	212,9
Obbligazionarie	238,0	101,5	728,1
Altra tipologia	-35,2	42,1	91,4
Non ripartito	11,8	7,6	14,8
GPM	174,9	92,8	2.063,3
Azionarie	-40,6	-26,8	-295,8
Bilanciate	57,9	57,8	675,5
Obbligazionarie	52,0	51,7	451,9
Altra tipologia	-46,8	-74,3	-439,7
Non ripartito	152,4	84,5	1.671,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	874,9	529,0	4.764,1
Prodotti assicurativi	752,3	453,0	3.882,0
Vita Tradizionali	349,8	94,6	682,2
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	148,8	338,0	2.400,5
Polizze Multi-ramo	253,8	20,4	799,4
Prodotti previdenziali	122,6	76,0	882,2
Fondi pensione	69,5	54,3	563,1
Piani previdenziali individuali	53,1	21,7	319,0
TITOLI ⁽²⁾	1.206,7	-769,0	18.766,2
Azioni	-40,9	-292,4	-459,2
Titoli di Stato	964,4	-755,7	11.832,9
Obbligazioni	-136,2	-265,1	2.049,9
ETF/ETC/ETN	389,1	255,9	2.792,9
OICR quotati ⁽³⁾	-1,2	-0,9	-9,9
Certificate	4,4	136,3	1.596,8
Strumenti mercato monetario	16,1	199,3	-10,2
Non ripartito	11,0	-46,5	973,0
LIQUIDITA'	1.502,2	1.648,5	3.381,7
TOTALE RACCOLTA NETTA	5.633,8	3.021,3	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**

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	7.839,9	5.444,5	62.336,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	845,6	451,5	5.268,7
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	6.480,6	4.634,4	52.473,4
Fondi di fondi di diritto italiano	16,7	15,3	452,2
Fondi di fondi di diritto estero	483,0	337,2	3.797,0
Fondi speculativi	8,3	1,5	17,4
Fondi Chiusi	5,6	4,6	328,3
Mobiliari	5,2	4,2	318,9
Immobiliari	0,4	0,4	9,4
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.602,6	1.532,9	20.800,7
GPF	1.424,1	844,3	10.710,5
GPM	1.178,5	688,6	10.090,3
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.986,7	1.830,2	25.266,1
Prodotti assicurativi	2.780,5	1.689,2	23.621,6
Vita Tradizionali	823,5	436,5	6.127,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.243,9	962,5	11.465,5
Polizze Multi-ramo	713,1	290,3	6.028,4
Prodotti previdenziali	206,2	140,9	1.644,5
Fondi pensione	93,5	71,4	826,2
Piani previdenziali individuali	112,7	69,6	818,2
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	26.385,8	20.301,1	237.423,7
Collocamento Mercato Primario	449,6	484,7	12.189,0
Azioni	0,0	0,1	21,1
Titoli di Stato	36,5	37,4	5.337,4
Obbligazioni	16,2	59,7	2.152,9
Certificate	396,9	387,6	4.677,6
Raccolta in titoli	25.936,2	19.816,4	225.234,6
Azioni	12.271,5	8.830,7	109.214,8
Titoli di Stato	8.396,4	6.905,8	72.292,3
Obbligazioni	1.577,2	1.300,9	13.649,3
ETF/ETC/ETN	2.259,1	1.464,8	16.657,2
OICR quotati ⁽²⁾	3,1	2,0	91,5
Certificate	499,0	402,4	4.336,7
Strumenti mercato monetario	16,8	205,1	678,8
Non ripartito	913,1	704,7	8.314,1
ALTRI PRODOTTI	381,2	321,5	2.597,4
Prodotti assicurativi - ramo danni	14,7	0,1	106,5
Prodotti di erogazione	366,5	321,3	2.490,9
Leasing e Factoring	2,3	0,0	6,9
Mutui	223,0	220,4	1.577,9
Crediti personali	141,2	100,9	906,1

Note:

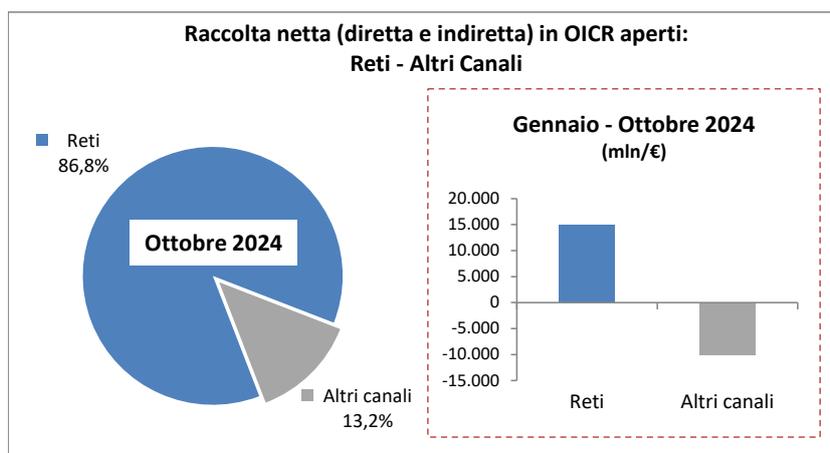
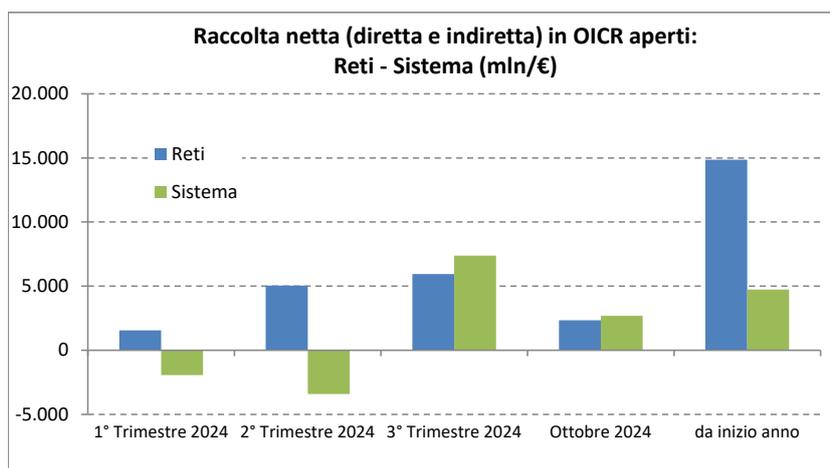
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

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

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 (%)
RACCOLTA NETTA			
1° Trimestre 2024	1.545,7	-1.930,0	-
2° Trimestre 2024	5.047,2	-3.412,0	-
3° Trimestre 2024	5.942,3	7.387,0	80,4%
Ottobre 2024	2.331,0	2.687,0	86,8%
da inizio anno	14.866,2	4.732,0	-



⁽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.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Octobre 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	431.009	85.996
Risparmio gestito	359.159	11.894
Fondi e Sicav	9.175	14.926
Gestioni patrimoniali	33.041	2.472
Prodotti assicurativi/previdenziali	316.942	-5.504
Risparmio amministrato	71.850	74.102
Titoli	6.870	41.980
Liquidità	64.980	32.122
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	780	38.266
risparmio gestito	0	17.481
risparmio amministrato	780	20.785
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	359.939	32.679
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.264	571
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	438.028	152.205
Risparmio gestito	429.604	94.026
Fondi e Sicav	4.835	42.199
Gestioni patrimoniali	117.849	28.153
Prodotti assicurativi/previdenziali	306.920	23.673
Risparmio amministrato	8.424	58.179
Titoli	53.746	4.124
Liquidità	-45.322	54.055
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	24.551	5.952
risparmio gestito	15.446	33.646
risparmio amministrato	9.105	-27.694
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	438.709	66.332
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.346	656
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	1.280.594	359.655
Risparmio gestito	543.578	-4.133
Fondi e Sicav	295.736	63.897
Gestioni patrimoniali	18.243	13.933
Prodotti assicurativi/previdenziali	229.598	-81.963
Risparmio amministrato	737.015	363.788
Titoli	145.775	11.368
Liquidità	591.240	352.420
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	35.033	-16.318
risparmio gestito	35.284	35.695
risparmio amministrato	-251	-52.013
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	543.327	-56.146
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.414	633
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	85.996	85.996
Risparmio gestito	11.894	11.894
Fondi e Sicav	14.926	14.926
Gestioni patrimoniali	2.472	2.472
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.504	-5.504
Risparmio amministrato	74.102	74.102
Titoli	41.980	41.980
Liquidità	32.122	32.122
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	38.266	38.266
risparmio gestito	17.481	17.481
risparmio amministrato	20.785	20.785
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	32.679	32.679
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	571	571
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	152.205	152.205
Risparmio gestito	94.026	94.026
Fondi e Sicav	42.199	42.199
Gestioni patrimoniali	28.153	28.153
Prodotti assicurativi/previdenziali	23.673	23.673
Risparmio amministrato	58.179	58.179
Titoli	4.124	4.124
Liquidità	54.055	54.055
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	5.952	5.952
risparmio gestito	33.646	33.646
risparmio amministrato	-27.694	-27.694
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	66.332	66.332
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	656	656
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	359.655	359.655
Risparmio gestito	-4.133	-4.133
Fondi e Sicav	63.897	63.897
Gestioni patrimoniali	13.933	13.933
Prodotti assicurativi/previdenziali	-81.963	-81.963
Risparmio amministrato	363.788	363.788
Titoli	11.368	11.368
Liquidità	352.420	352.420
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-16.318	-16.318
risparmio gestito	35.695	35.695
risparmio amministrato	-52.013	-52.013
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-56.146	-56.146
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	633	633

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
Octobre 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	78.009	
Risparmio gestito	85.924	
Fondi e Sicav	31.348	
Gestioni patrimoniali	39.167	
Prodotti assicurativi/previdenziali	15.409	
Risparmio amministrato	-7.916	
Titoli	30.479	
Liquidità	-38.395	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	50.461	
risparmio gestito	30.064	
risparmio amministrato	20.397	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	106.321	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	543	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	1.264.472	
Risparmio gestito	690.260	
Fondi e Sicav	289.158	
Gestioni patrimoniali	279.093	
Prodotti assicurativi/previdenziali	122.009	
Risparmio amministrato	574.212	
Titoli	176.260	
Liquidità	397.952	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-7.021	
risparmio gestito	31.135	
risparmio amministrato	-38.155	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	652.104	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.157	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta		-14.276
Risparmio gestito	42.717	
Fondi e Sicav	-7.989	
Gestioni patrimoniali	38.882	
Prodotti assicurativi/previdenziali	11.824	
Risparmio amministrato	-56.994	
Titoli	6.712	
Liquidità	-63.705	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	43.603	
risparmio gestito	60.627	
risparmio amministrato	-17.024	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	25.693	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		192
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		497.134
Risparmio gestito	105.784	
Fondi e Sicav	140.259	
Gestioni patrimoniali	-22.276	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-12.199	
Risparmio amministrato	391.350	
Titoli	224.224	
Liquidità	167.126	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	269.190	
risparmio gestito	127.334	
risparmio amministrato	141.856	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	247.640	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		1.110
FINECOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	752.132	
Risparmio gestito	315.912	
Fondi e Sicav	399.878	
Gestioni patrimoniali	-4.822	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-79.143	
Risparmio amministrato	436.220	
Titoli	491.659	
Liquidità	-55.439	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	344.325	
risparmio gestito	230.772	
risparmio amministrato	113.553	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	429.465	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	3.018	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		80.675
Risparmio gestito	89.365	
Fondi e Sicav	29.931	
Gestioni patrimoniali	53.091	
Prodotti assicurativi/previdenziali	6.343	
Risparmio amministrato	-8.690	
Titoli	-1.310	
Liquidità	-7.380	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	7.137	
risparmio gestito	15.385	
risparmio amministrato	-8.248	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	81.117	
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
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>	
Raccolta Netta	198.906	Raccolta Netta	29.222
Risparmio gestito	157.244	Risparmio gestito	3.489
Fondi e Sicav	128.496	Fondi e Sicav	11.856
Gestioni patrimoniali	5.200	Gestioni patrimoniali	-5.857
Prodotti assicurativi/previdenziali	23.548	Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.510
Risparmio amministrato	41.663	Risparmio amministrato	25.734
Titoli	17.561	Titoli	-2.738
Liquidità	24.101	Liquidità	28.472
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	1.671	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	15.771
risparmio gestito	-1.064	risparmio gestito	-310
risparmio amministrato	2.735	risparmio amministrato	16.081
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	159.979	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	19.570
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.137	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.047

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.