

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

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	4.096,3	3.936,3	14.428,3
Risparmio gestito	1.956,6	1.247,0	3.788,0
Fondi comuni e Sicav	939,8	496,8	1.851,5
Gestioni patrimoniali individuali	411,9	406,9	1.090,6
Prodotti assicurativi e previdenziali	604,9	343,2	845,8
Risparmio amministrato	2.139,7	2.689,3	10.640,3
Titoli	791,6	5.272,6	10.213,9
Liquidità	1.348,1	-2.583,3	426,4
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	1.903,0	1.136,4	4.923,5
risparmio gestito	1.155,3	539,6	2.057,2
risparmio amministrato	747,7	596,7	2.866,4
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	2.704,3	1.843,7	6.654,4

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

Clienti	5.036.613	5.023.505	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.708	23.602	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.264	23.199	-

(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**

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	939,8	496,8	1.851,5
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	-391,6	1,7	-213,0
Azionari	-51,3	-45,1	-104,9
Bilanciati	-11,4	15,4	15,0
Obbligazionari	11,6	10,4	195,5
Monetari	2,7	-0,5	8,0
Flessibili	-340,8	24,6	-318,5
Non ripartito	-2,3	-3,0	-8,2
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.329,0	835,6	3.126,2
Azionari	-222,2	-61,4	-512,2
Bilanciati	-137,9	-135,2	-666,9
Obbligazionari	1.304,7	958,9	3.561,3
Monetari	114,3	122,9	382,7
Flessibili	207,9	-94,0	164,3
Non ripartito	62,1	44,4	197,0
Fondi di fondi di diritto italiano	232,2	-14,5	174,8
Azionari	152,2	-2,9	143,3
Bilanciati	89,5	-0,5	81,5
Obbligazionari	-1,3	-1,0	-4,1
Flessibili	-8,2	-10,1	-45,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-294,0	-324,6	-1.235,1
Azionari	-149,9	-144,0	-514,0
Bilanciati	-157,1	-154,6	-624,8
Obbligazionari	24,2	4,0	10,4
Flessibili	-11,1	-30,0	-106,6
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	0,1	-1,2	-2,2
Fondi Chiusi	64,2	-0,1	0,8
Mobiliari	80,7	6,9	24,5
Immobiliari	-16,6	-6,9	-23,7
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	411,9	406,9	1.090,6
GPF	240,7	267,4	466,3
Azionarie	114,1	195,5	229,3
Bilanciate	-5,4	44,0	119,9
Obbligazionarie	122,8	48,1	270,9
Altra tipologia	19,2	-17,9	-112,0
Non ripartito	-9,9	-2,3	-41,8
GPM	171,1	139,5	624,4
Azionarie	-61,8	-26,7	-158,8
Bilanciate	53,9	5,3	181,2
Obbligazionarie	69,2	27,7	160,8
Altra tipologia	-77,2	-44,2	-159,1
Non ripartito	187,0	177,4	600,1
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	604,9	343,2	845,8
Prodotti assicurativi	496,7	299,7	502,4
Vita Tradizionali	8,4	-32,2	-248,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	250,7	154,7	401,9
Polizze Multi-ramo	237,7	177,3	349,2
Prodotti previdenziali	108,2	43,5	343,5
Fondi pensione	64,9	32,9	217,9
Piani previdenziali individuali	43,3	10,5	125,6
TITOLI ⁽²⁾	791,6	5.272,6	10.213,9
Azioni	-108,9	-18,6	94,6
Titoli di Stato	460,6	3.281,3	6.401,2
Obbligazioni	155,2	1.397,4	1.665,6
ETF/ETC/ETN	210,0	212,5	920,6
OICR quotati ⁽³⁾	-1,5	-0,9	-4,8
Certificate	230,9	149,8	762,3
Strumenti mercato monetario	-150,8	-15,8	-184,5
Non ripartito	-3,9	266,8	558,9
LIQUIDITA'	1.348,1	-2.583,3	426,4
TOTALE RACCOLTA NETTA	4.096,3	3.936,3	14.428,3

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**

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	7.080,4	6.648,2	25.528,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	403,2	537,1	2.185,4
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	5.927,5	5.696,5	21.500,2
Fondi di fondi di diritto italiano	267,6	18,2	323,7
Fondi di fondi di diritto estero	394,0	382,3	1.405,2
Fondi speculativi	0,2	0,1	0,8
Fondi Chiusi	88,0	13,9	112,8
Mobiliari	85,6	12,4	107,7
Immobiliari	2,4	1,5	5,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.514,2	2.570,8	9.121,2
GPF	1.341,0	1.426,3	4.824,9
GPM	1.173,2	1.144,5	4.296,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.821,9	2.847,1	10.595,4
Prodotti assicurativi	2.638,1	2.722,8	9.959,7
Vita Tradizionali	613,2	703,7	2.625,1
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.169,2	1.228,3	4.342,1
Polizze Multi-ramo	855,8	790,8	2.992,5
Prodotti previdenziali	183,8	124,2	635,7
Fondi pensione	93,0	60,7	313,7
Piani previdenziali individuali	90,8	63,6	322,0
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	24.935,5	31.221,7	103.544,1
Collocamento Mercato Primario	640,9	5.121,8	6.955,2
Azioni	0,0	0,7	0,7
Titoli di Stato	33,7	3.026,6	3.144,2
Obbligazioni	44,0	1.566,9	1.689,3
Certificate	563,1	527,6	2.121,0
Raccolta in titoli	24.294,6	26.099,9	96.588,9
Azioni	11.201,6	13.752,4	47.161,7
Titoli di Stato	8.553,2	7.374,1	30.787,8
Obbligazioni	1.205,5	1.589,5	6.024,6
ETF/ETC/ETN	1.812,6	1.697,1	6.712,6
OICR quotati ⁽²⁾	3,2	3,0	10,5
Certificate	444,9	450,9	1.852,9
Strumenti mercato monetario	201,1	177,7	383,3
Non ripartito	872,6	1.055,2	3.655,4
ALTRI PRODOTTI	220,2	249,8	872,9
Prodotti assicurativi - ramo danni	11,0	11,5	42,1
Prodotti di erogazione	209,2	238,4	830,8
Leasing e Factoring	0,4	0,0	0,4
Mutui	132,1	141,3	511,4
Crediti personali	76,7	97,1	319,1

Note:

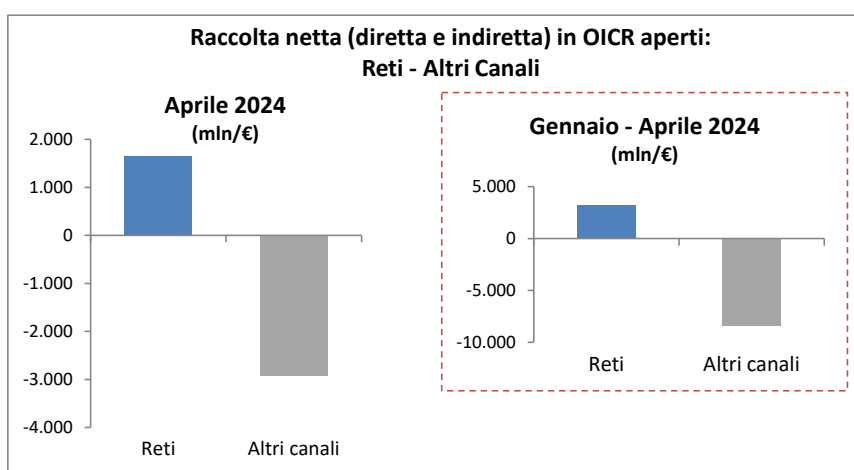
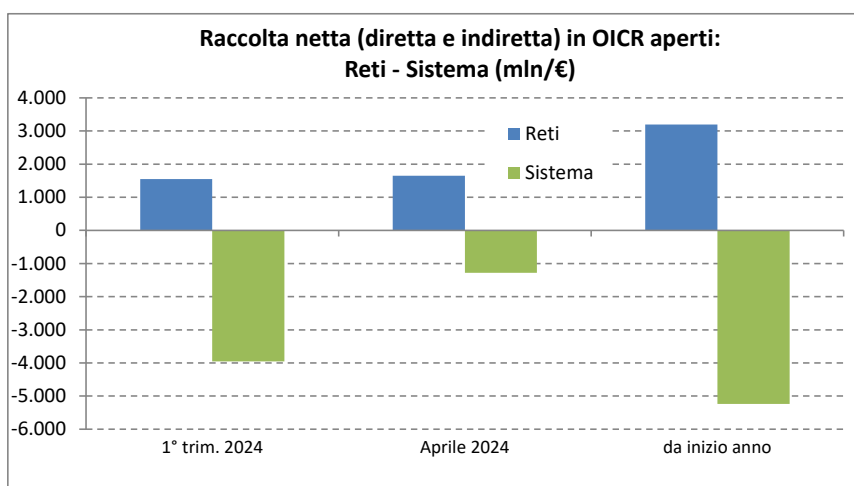
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 (%)
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
1° trim. 2024	1.545,7	-3.953,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
da inizio anno	3.193,7	-5.234,0	-



⁽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
Aprile 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	505.612	
Risparmio gestito	300.346	
Fondi e Sicav	-11.117	
Gestioni patrimoniali	45.103	
Prodotti assicurativi/previdenziali	266.360	
Risparmio amministrato	205.266	
Titoli	-40.161	
Liquidità	245.428	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-	
risparmio gestito	-	
risparmio amministrato	-	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	300.346	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.243	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	643.897	
Risparmio gestito	254.195	
Fondi e Sicav	65.486	
Gestioni patrimoniali	135.414	
Prodotti assicurativi/previdenziali	53.296	
Risparmio amministrato	389.702	
Titoli	91.915	
Liquidità	297.787	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	13.853	
risparmio gestito	13.371	
risparmio amministrato	481	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	254.677	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.301	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	821.808	
Risparmio gestito	471.065	
Fondi e Sicav	231.547	
Gestioni patrimoniali	12.217	
Prodotti assicurativi/previdenziali	227.300	
Risparmio amministrato	350.743	
Titoli	27.098	
Liquidità	323.645	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	12.209	
risparmio gestito	12.932	
risparmio amministrato	-723	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	470.341	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.375	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta		12.738
Risparmio gestito		-4.206
Fondi e Sicav		949
Gestioni patrimoniali		969
Prodotti assicurativi/previdenziali		-6.124
Risparmio amministrato		16.944
Titoli		-9.214
Liquidità		26.158
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		31.160
risparmio gestito		10.695
risparmio amministrato		20.465
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		16.259
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		563
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta		129.327
Risparmio gestito		70.957
Fondi e Sicav		56.548
Gestioni patrimoniali		15.620
Prodotti assicurativi/previdenziali		-1.211
Risparmio amministrato		58.369
Titoli		36.244
Liquidità		22.125
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		33.559
risparmio gestito		665
risparmio amministrato		32.894
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		103.852
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		664
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta		276.911
Risparmio gestito		107.787
Fondi e Sicav		37.986
Gestioni patrimoniali		36.133
Prodotti assicurativi/previdenziali		33.667
Risparmio amministrato		169.124
Titoli		98.921
Liquidità		70.203
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		102.598
risparmio gestito		66.369
risparmio amministrato		36.229
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		144.015
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		606

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
Aprile 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	30.100	
Risparmio gestito	-1.904	
Fondi e Sicav	10.634	
Gestioni patrimoniali	-4.483	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-8.055	
Risparmio amministrato	32.004	
Titoli	-10.698	
Liquidità	42.702	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	1.239	
risparmio gestito	5.886	
risparmio amministrato	-4.647	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-6.551	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	529	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta		16.862
Risparmio gestito		-29.535
Fondi e Sicav		-11.518
Gestioni patrimoniali		-632
Prodotti assicurativi/previdenziali		-17.385
Risparmio amministrato		46.397
Titoli		8.444
Liquidità		37.953
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		-2.459
risparmio gestito		-19.410
risparmio amministrato		16.951
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		-12.585
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		186
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	870.414	
Risparmio gestito	476.119	
Fondi e Sicav	192.502	
Gestioni patrimoniali	118.538	
Prodotti assicurativi/previdenziali	165.080	
Risparmio amministrato	394.295	
Titoli	138.669	
Liquidità	255.626	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	35.225	
risparmio gestito	-19.343	
risparmio amministrato	54.568	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	530.687	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.073	
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		-304.479
Risparmio gestito		112.659
Fondi e Sicav		94.605
Gestioni patrimoniali		45.130
Prodotti assicurativi/previdenziali		-27.076
Risparmio amministrato		-417.138
Titoli		-292.631
Liquidità		-124.507
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		1.246.237
risparmio gestito		853.616
risparmio amministrato		392.621
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		505.280
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		1.101
FINECOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	610.377	
Risparmio gestito	-48.090	
Fondi e Sicav	152.700	
Gestioni patrimoniali	-5.895	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-194.895	
Risparmio amministrato	658.467	
Titoli	656.745	
Liquidità	1.722	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	438.036	
risparmio gestito	209.972	
risparmio amministrato	228.064	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	179.974	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.971	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta		-542
Risparmio gestito		-29.109
Fondi e Sicav		-21.967
Gestioni patrimoniali		11.081
Prodotti assicurativi/previdenziali		-18.223
Risparmio amministrato		28.567
Titoli		12.569
Liquidità		15.998
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		11.723
risparmio gestito		15.426
risparmio amministrato		-3.703
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		-32.812
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		526

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
Aprile 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	432.589	Raccolta Netta	50.720
Risparmio gestito	234.998	Risparmio gestito	41.328
Fondi e Sicav	128.514	Fondi e Sicav	12.979
Gestioni patrimoniali	6.388	Gestioni patrimoniali	-3.730
Prodotti assicurativi/previdenziali	100.096	Prodotti assicurativi/previdenziali	32.080
Risparmio amministrato	197.591	Risparmio amministrato	9.392
Titoli	65.489	Titoli	8.204
Liquidità	132.102	Liquidità	1.188
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	17.658	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-38.005
risparmio gestito	14.355	risparmio gestito	-9.235
risparmio amministrato	3.304	risparmio amministrato	-28.769
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	238.302	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	12.559
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.090	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.036

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.