

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

	Gennaio 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
<u>RACCOLTA NETTA</u>	2.398,8	5.646,6	3.312,6
Risparmio gestito	-225,8	1.996,2	679,3
Fondi comuni e Sicav	6,6	1.057,9	812,6
Gestioni patrimoniali individuali	1,1	487,1	106,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	-233,5	451,1	-239,3
Risparmio amministrato	2.624,7	3.650,4	2.633,3
Titoli	1.466,1	2.391,3	2.590,6
Liquidità	1.158,5	1.259,1	42,8
<hr/>			
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽²⁾	770,4	-	-
risparmio gestito	175,2	-	-
risparmio amministrato	595,3	-	-
<hr/>			
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	369,4	1.996,2	679,3

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

Clienti	4.986.354	4.852.433	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽³⁾	23.482	22.955	-
di cui operativi ⁽⁴⁾	23.083	22.579	-

(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

(2) 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).

(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 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	6,6	1.057,9	812,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽²⁾	65,6	155,5	23,3
Azionari	-13,7	3,3	-10,0
Bilanciati	-9,6	-6,9	-8,1
Obbligazionari	153,6	97,4	-34,4
Monetari	2,7	8,8	-0,8
Flessibili	-64,9	43,5	77,0
Non ripartito	-2,5	9,5	-0,3
Fondi aperti di diritto estero ⁽²⁾	277,2	1.019,2	770,2
Azionari	-199,9	30,7	400,6
Bilanciati	-196,1	-152,5	-76,4
Obbligazionari	538,4	901,8	2,5
Monetari	60,8	95,5	-42,1
Flessibili	42,3	114,1	478,9
Non ripartito	31,8	29,6	6,8
Fondi di fondi di diritto italiano	-19,4	-11,7	-8,4
Azionari	-3,1	-1,9	-1,1
Bilanciati	-4,8	-2,1	-1,4
Obbligazionari	-0,3	0,4	-0,5
Flessibili	-11,1	-8,1	-5,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-253,7	-183,6	27,5
Azionari	-86,6	-63,3	107,8
Bilanciati	-126,2	-121,9	-53,0
Obbligazionari	-5,9	13,2	-18,0
Flessibili	-35,1	-11,6	-9,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	-0,6	-1,6	-0,1
Fondi Chiusi	-62,5	80,1	0,1
Mobiliari	-62,5	80,0	-0,1
Immobiliari	0,0	0,1	0,2
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1,1	487,1	106,0
GPF	-33,0	341,5	66,0
Azionarie	-59,8	30,0	8,8
Bilanciate	24,6	129,4	-4,1
Obbligazionarie	48,2	119,2	6,5
Altra tipologia	-34,9	75,5	44,5
Non ripartito	-11,2	-12,6	10,4
GPM	34,1	145,7	40,0
Azionarie	-46,5	46,2	1,9
Bilanciate	18,8	0,8	39,6
Obbligazionarie	13,0	14,2	-23,8
Altra tipologia	-45,6	-7,9	-7,5
Non ripartito	94,4	92,4	29,8
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	-233,5	451,1	-239,3
Prodotti assicurativi	-352,4	196,6	-349,8
Vita Tradizionali	-180,3	-62,8	-410,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	-144,1	176,0	147,9
Polizze Multi-ramo	-28,0	83,4	-86,9
Prodotti previdenziali	118,9	254,5	110,5
Fondi pensione	68,0	148,1	60,8
Piani previdenziali individuali	50,8	106,5	49,7
TITOLI ⁽³⁾	1.466,1	2.391,3	2.590,6
Azioni	290,6	-504,0	-416,0
Titoli di Stato	766,5	2.055,6	2.103,3
Obbligazioni	24,7	481,0	248,9
ETF/ETC/ETN	230,7	150,8	97,2
OICR quotati ⁽⁴⁾	-0,8	1,9	-1,3
Certificate	47,8	202,5	258,1
Strumenti mercato monetario	-1,5	-151,0	113,8
Non ripartito	108,3	154,4	186,6
LIQUIDITA'	1.158,5	1.259,1	42,8
TOTALE RACCOLTA NETTA	2.398,8	5.646,6	3.312,6

Note:

(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

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

(3) Raccolta netta sul mercato primario e secondario.

(4) 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 2024 ⁽¹⁾	Dicembre 2023	Gennaio 2023
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	5.002,2	5.908,8	3.744,4
Fondi aperti di diritto italiano ⁽²⁾	557,2	580,2	339,7
Fondi aperti di diritto estero ⁽²⁾	4.154,5	4.872,7	3.037,4
Fondi di fondi di diritto italiano	15,7	15,1	11,1
Fondi di fondi di diritto estero	269,7	353,3	351,1
Fondi speculativi	0,2	0,0	0,3
Fondi Chiusi	4,9	87,5	4,9
Mobiliari	4,0	81,0	1,4
Immobiliari	0,8	6,5	3,5
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.577,1	2.264,4	1.020,4
GPF	709,1	1.412,8	450,7
GPM	867,9	851,6	569,7
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.376,9	2.576,0	1.198,1
Prodotti assicurativi	2.196,7	2.238,2	1.042,3
Vita Tradizionali	627,6	702,9	158,0
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	753,1	936,0	611,4
Polizze Multi-ramo	816,0	599,4	272,9
Prodotti previdenziali	180,2	337,8	155,8
Fondi pensione	83,9	196,3	71,7
Piani previdenziali individuali	96,3	141,5	84,1
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	21.725,6	23.883,1	14.909,3
Collocamento Mercato Primario	485,1	1.057,7	476,6
Azioni	0,0	0,9	0,4
Titoli di Stato	39,1	147,8	47,4
Obbligazioni	20,1	546,1	29,8
Certificate	425,8	363,0	399,0
Raccolta in titoli	21.240,5	22.825,4	14.432,7
Azioni	9.685,1	8.631,1	8.038,3
Titoli di Stato	7.404,9	8.976,2	3.525,2
Obbligazioni	1.361,2	2.086,5	938,7
ETF/ETC/ETN	1.503,4	1.412,5	968,5
OICR quotati ⁽³⁾	1,8	4,7	2,4
Certificate	460,9	567,7	254,7
Strumenti mercato monetario	3,0	274,8	149,9
Non ripartito	820,3	871,7	554,9
ALTRI PRODOTTI	185,1	256,4	279,4
Prodotti assicurativi - ramo danni	9,3	13,1	8,9
Prodotti di erogazione	175,8	243,3	270,4
Leasing e Factoring	0,0	0,3	0,0
Mutui	110,8	174,2	200,8
Crediti personali	65,0	68,8	69,6

Note:

(1) Estensione del perimetro campionario di rilevazione.

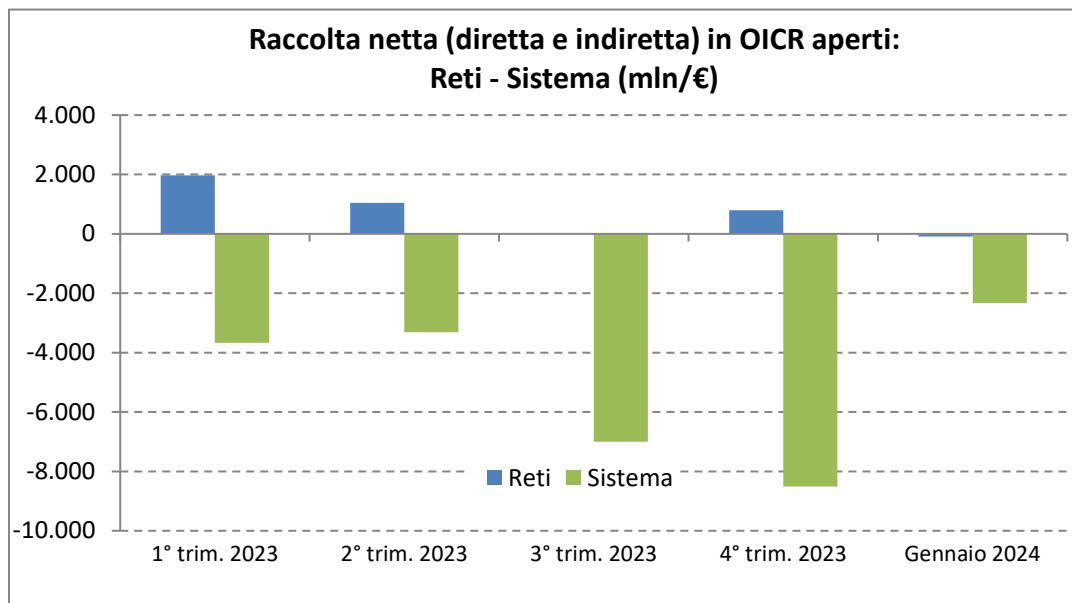
(2) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(3) 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. 2023	1.967,1	-3.667,7	-
2° trim. 2023	1.041,4	-3.314,5	-
3° trim. 2023	32,6	-7.003,0	-
4° trim. 2023	793,0	-8.505,5	-
Gennaio 2024	-85,2	-2.327,0	-



⁽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
Gennaio 2024 (1)

	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	454.810	
Risparmio gestito	207.383	
Fondi e Sicav	-33.291	
Gestioni patrimoniali	150.295	
Prodotti assicurativi/previdenziali	90.379	
Risparmio amministrato	247.427	
Titoli	24.682	
Liquidità	222.745	
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	207.383	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	2.235	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	323.126	
Risparmio gestito	-5.754	
Fondi e Sicav	-57.972	
Gestioni patrimoniali	57.231	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.013	
Risparmio amministrato	328.880	
Titoli	298.553	
Liquidità	30.327	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	111.597	
risparmio gestito	6.713	
risparmio amministrato	104.884	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	99.130	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	2.278	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	588.064	
Risparmio gestito	193.898	
Fondi e Sicav	60.230	
Gestioni patrimoniali	5.570	
Prodotti assicurativi/previdenziali	128.098	
Risparmio amministrato	394.165	
Titoli	186.992	
Liquidità	207.174	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	11.820	
risparmio gestito	11.820	
risparmio amministrato	0	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	193.898	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	4.365	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	47.989	
Risparmio gestito	7.957	
Fondi e Sicav	14.003	
Gestioni patrimoniali	1.279	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-7.326	
Risparmio amministrato	40.032	
Titoli	35.919	
Liquidità	4.112	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	41.680	
risparmio gestito	24.421	
risparmio amministrato	17.260	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	25.216	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	564	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	76.446	
Risparmio gestito	27.814	
Fondi e Sicav	32.565	
Gestioni patrimoniali	8.038	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-12.789	
Risparmio amministrato	48.632	
Titoli	83.586	
Liquidità	-34.954	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	105.319	
risparmio gestito	17.891	
risparmio amministrato	87.427	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	115.242	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	666	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	17.241	
Risparmio gestito	-148.661	
Fondi e Sicav	-71.375	
Gestioni patrimoniali	-6.743	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-70.544	
Risparmio amministrato	165.902	
Titoli	-33.706	
Liquidità	199.608	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-66.221	
risparmio gestito	-62.968	
risparmio amministrato	-3.253	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-151.914	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	608	

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.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Gennaio 2024 (1)

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
CREDEM S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	37.144	
Risparmio gestito	-4.768	
Fondi e Sicav	-7.478	
Gestioni patrimoniali	3.560	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-850	
Risparmio amministrato	41.913	
Titoli	38.957	
Liquidità	2.956	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	6.354	
risparmio gestito	333	
risparmio amministrato	6.021	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	1.253	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	524	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	269.552	
Risparmio gestito	-317.427	
Fondi e Sicav	-111.244	
Gestioni patrimoniali	-110.649	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-95.534	
Risparmio amministrato	586.979	
Titoli	386.621	
Liquidità	200.357	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-713	
risparmio gestito	-106.112	
risparmio amministrato	105.399	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-212.028	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	5.017	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta	25.390	
Risparmio gestito	-24.995	
Fondi e Sicav	-15.552	
Gestioni patrimoniali	-2.215	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-7.228	
Risparmio amministrato	50.385	
Titoli	11.026	
Liquidità	39.359	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-4.317	
risparmio gestito	-9.535	
risparmio amministrato	5.218	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-19.777	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	189	
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	-91.326	
Risparmio gestito	-331.056	
Fondi e Sicav	-91.642	
Gestioni patrimoniali	-94.203	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-145.212	
Risparmio amministrato	239.730	
Titoli	-357.155	
Liquidità	596.885	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	434.031	
risparmio gestito	229.155	
risparmio amministrato	204.875	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-126.181	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.091	
FINCOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
Raccolta Netta	474.033	
Risparmio gestito	15.972	
Fondi e Sicav	97.266	
Gestioni patrimoniali	-1.335	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-79.959	
Risparmio amministrato	458.061	
Titoli	697.496	
Liquidità	-239.435	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	103.692	
risparmio gestito	35.591	
risparmio amministrato	68.101	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	84.073	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	2.964	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	-31.800	
Risparmio gestito	-20.299	
Fondi e Sicav	-9.888	
Gestioni patrimoniali	-1.479	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-8.933	
Risparmio amministrato	-11.501	
Titoli	14.219	
Liquidità	-25.719	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	30.521	
risparmio gestito	26.830	
risparmio amministrato	3.691	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-16.608	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	516	

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
Gennaio 2024 (1)

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A. (1)		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
Raccolta Netta	137.181	Raccolta Netta	70.993
Risparmio gestito	105.255	Risparmio gestito	68.839
Fondi e Sicav	148.528	Fondi e Sicav	52.450
Gestioni patrimoniali	-3.269	Gestioni patrimoniali	-5.000
Prodotti assicurativi/previdenziali	-40.004	Prodotti assicurativi/previdenziali	21.389
Risparmio amministrato	31.926	Risparmio amministrato	2.154
Titoli	68.968	Titoli	9.990
Liquidità	-37.042	Liquidità	-7.836
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (2)	-3.513	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (2)	199
risparmio gestito	252	risparmio gestito	767
risparmio amministrato	-3.766	risparmio amministrato	-569
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	101.489	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	68.270
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (3)	1.041	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (3)	1.025

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Dal 15 gennaio 2024 cambio di denominazione da CheBanca! S.p.A. a Mediobanca Premier S.p.A.. A partire dal mese di gennaio c.a. i dati includono anche i volumi di attività realizzati dai consulenti finanziari dipendenti, iscritti all'albo e incaricati da Mediobanca Premier S.p.A. ad effettuare offerta fuori sede.

(2) 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).

(3) 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.