

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

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	5.475,8	5.370,9	25.275,0
Risparmio gestito	2.399,8	1.787,5	7.975,3
Fondi comuni e Sicav	1.053,3	1.064,8	3.969,7
Gestioni patrimoniali individuali	521,4	611,4	2.223,4
Prodotti assicurativi e previdenziali	825,1	111,3	1.782,2
Risparmio amministrato	3.076,0	3.583,4	17.299,7
Titoli	3.018,7	3.205,1	16.437,7
Liquidità	57,4	378,3	862,0
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	1.422,8	1.191,3	7.537,6
risparmio gestito	528,3	643,5	3.228,9
risparmio amministrato	894,5	547,8	4.308,7
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	3.294,3	2.335,4	12.284,0

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

Clienti	5.067.936	5.055.817	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.822	23.764	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.355	23.326	-

(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**

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	1.053,3	1.064,8	3.969,7
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	24,1	-75,0	-264,0
Azionari	-23,8	-30,4	-159,1
Bilanciati	2,5	-1,0	16,5
Obbligazionari	79,3	34,2	309,0
Monetari	6,5	0,7	15,2
Flessibili	-40,1	-77,6	-436,2
Non ripartito	-0,4	-0,9	-9,4
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.110,7	1.384,1	5.621,1
Azionari	77,4	134,0	-300,9
Bilanciati	-117,2	-131,6	-915,7
Obbligazionari	785,8	891,3	5.238,4
Monetari	164,9	153,4	701,0
Flessibili	126,4	202,3	493,0
Non ripartito	73,4	134,8	405,2
Fondi di fondi di diritto italiano	-11,8	-14,5	148,4
Azionari	-3,1	-3,6	136,6
Bilanciati	-1,8	-2,8	76,9
Obbligazionari	0,7	-0,8	-4,2
Flessibili	-7,6	-7,4	-60,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-61,2	-232,2	-1.528,5
Azionari	-93,0	-108,5	-715,5
Bilanciati	-112,0	-130,4	-867,1
Obbligazionari	135,0	27,3	172,6
Flessibili	5,9	-20,6	-121,4
Non ripartito	3,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	0,1	1,9	-0,1
Fondi Chiusi	-8,5	0,5	-7,2
Mobiliari	-8,5	0,4	16,3
Immobiliari	0,0	0,1	-23,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	521,4	611,4	2.223,4
GPF	293,4	242,7	1.002,4
Azionarie	165,6	156,0	550,9
Bilanciate	7,7	14,0	141,7
Obbligazionarie	16,8	7,8	295,5
Altra tipologia	91,5	63,0	42,5
Non ripartito	11,8	1,9	-28,1
GPM	228,0	368,7	1.221,0
Azionarie	-25,3	-4,2	-188,2
Bilanciate	67,1	94,4	342,7
Obbligazionarie	26,7	85,7	273,2
Altra tipologia	-71,5	-32,4	-263,0
Non ripartito	231,0	225,2	1.056,3
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	825,1	111,3	1.782,2
Prodotti assicurativi	749,2	55,5	1.307,1
Vita Tradizionali	148,5	-39,9	-140,1
Index Linked	0,0	-0,1	-0,1
Unit Linked	531,3	155,2	1.088,4
Polizze Multi-ramo	69,5	-59,7	358,9
Prodotti previdenziali	75,9	55,8	475,1
Fondi pensione	56,7	34,2	308,8
Piani previdenziali individuali	19,2	21,5	166,3
TITOLI ⁽²⁾	3.018,7	3.205,1	16.437,7
Azioni	-54,9	69,8	109,5
Titoli di Stato	2.219,6	2.318,4	10.939,2
Obbligazioni	390,3	229,4	2.285,3
ETF/ETC/ETN	288,5	268,1	1.477,1
OICR quotati ⁽³⁾	-2,0	-0,9	-7,7
Certificate	117,8	184,1	1.064,2
Strumenti mercato monetario	-51,0	10,5	-225,1
Non ripartito	110,4	125,7	795,1
LIQUIDITA'	57,4	378,3	862,0
TOTALE RACCOLTA NETTA	5.475,8	5.370,9	25.275,0

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**

	Giugno 2024	Maggio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	5.973,6	6.733,4	38.235,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	449,0	393,8	3.028,2
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	4.978,2	5.975,7	32.454,1
Fondi di fondi di diritto italiano	18,7	18,9	361,3
Fondi di fondi di diritto estero	463,9	335,8	2.205,0
Fondi speculativi	1,3	4,0	6,1
Fondi Chiusi	62,3	5,3	180,4
Mobiliari	61,9	4,2	173,8
Immobiliari	0,4	1,1	6,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.871,4	2.127,4	13.120,1
GPF	1.005,5	974,3	6.804,7
GPM	865,9	1.153,1	6.315,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.681,2	2.514,6	15.791,2
Prodotti assicurativi	2.528,1	2.360,5	14.848,2
Vita Tradizionali	627,7	521,9	3.774,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.378,9	1.227,1	6.948,1
Polizze Multi-ramo	521,5	611,5	4.125,5
Prodotti previdenziali	153,1	154,1	943,0
Fondi pensione	83,9	83,4	481,0
Piani previdenziali individuali	69,2	70,7	461,9
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	20.055,2	26.328,5	149.927,8
Collocamento Mercato Primario	586,8	2.596,1	10.138,1
Azioni	0,0	18,4	19,2
Titoli di Stato	50,9	2.009,9	5.205,0
Obbligazioni	153,3	46,0	1.888,6
Certificate	382,5	521,8	3.025,4
Raccolta in titoli	19.468,4	23.732,4	139.789,7
Azioni	9.211,3	12.244,9	68.617,8
Titoli di Stato	6.419,3	7.017,9	44.225,0
Obbligazioni	1.237,4	1.445,8	8.707,8
ETF/ETC/ETN	1.448,0	1.534,7	9.695,3
OICR quotati ⁽²⁾	4,3	2,1	16,9
Certificate	420,9	454,9	2.728,7
Strumenti mercato monetario	56,0	10,9	450,2
Non ripartito	671,2	1.021,3	5.347,9
ALTRI PRODOTTI	257,3	261,0	1.391,2
Prodotti assicurativi - ramo danni	13,4	12,0	67,5
Prodotti di erogazione	243,9	248,9	1.323,7
Leasing e Factoring	3,9	0,2	4,4
Mutui	158,4	148,7	818,5
Crediti personali	81,7	100,0	500,8

Note:

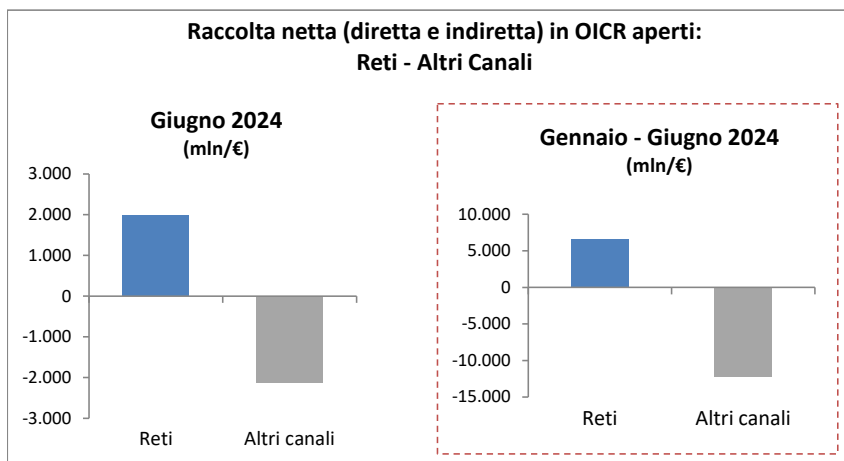
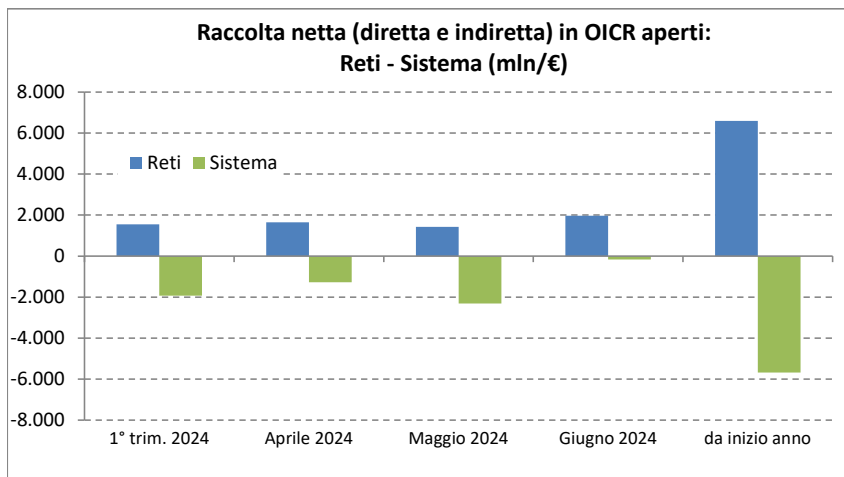
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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	-1.930,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
Maggio 2024	1.424,1	-2.311,0	-
Giugno 2024	1.975,1	-160,0	-
da inizio anno	6.592,9	-5.682,0	-



⁽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
Giugno 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	508.476	
Risparmio gestito	351.997	
Fondi e Sicav	-19.291	
Gestioni patrimoniali	46.791	
Prodotti assicurativi/previdenziali	324.497	
Risparmio amministrato	156.479	
Titoli	47.532	
Liquidità	108.947	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	26.233	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	26.233	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	378.230	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.251	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	678.189	
Risparmio gestito	120.712	
Fondi e Sicav	41.397	
Gestioni patrimoniali	97.604	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-18.288	
Risparmio amministrato	557.476	
Titoli	480.298	
Liquidità	77.178	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	141.393	
risparmio gestito	5.396	
risparmio amministrato	135.997	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	256.709	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.315	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	648.268	
Risparmio gestito	577.757	
Fondi e Sicav	268.832	
Gestioni patrimoniali	18.561	
Prodotti assicurativi/previdenziali	290.363	
Risparmio amministrato	70.512	
Titoli	200.655	
Liquidità	-130.143	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	25.881	
risparmio gestito	25.663	
risparmio amministrato	218	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	577.975	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.383	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	55.600	
Risparmio gestito	15.172	
Fondi e Sicav	11.397	
Gestioni patrimoniali	6.365	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.589	
Risparmio amministrato	40.428	
Titoli	30.452	
Liquidità	9.976	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	46.354	
risparmio gestito	25.547	
risparmio amministrato	20.807	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	35.980	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	563	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	67.879	
Risparmio gestito	20.935	
Fondi e Sicav	11.555	
Gestioni patrimoniali	18.508	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-9.128	
Risparmio amministrato	46.944	
Titoli	62.861	
Liquidità	-15.917	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	42.597	
risparmio gestito	24.791	
risparmio amministrato	17.806	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	38.741	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	661	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	909.845	
Risparmio gestito	216.391	
Fondi e Sicav	115.434	
Gestioni patrimoniali	17.816	
Prodotti assicurativi/previdenziali	83.142	
Risparmio amministrato	693.454	
Titoli	498.181	
Liquidità	195.272	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	139.039	
risparmio gestito	77.467	
risparmio amministrato	61.571	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	277.963	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	615	

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
Giugno 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	16.813	Raccolta Netta 107.241	
Risparmio gestito	31.249	Risparmio gestito 18.289	
Fondi e Sicav	950	Fondi e Sicav	-1.753
Gestioni patrimoniali	21.874	Gestioni patrimoniali	9.774
Prodotti assicurativi/previdenziali	8.425	Prodotti assicurativi/previdenziali	10.268
Risparmio amministrato	-14.437	Risparmio amministrato 88.952	
Titoli	16.846	Titoli	57.456
Liquidità	-31.283	Liquidità	31.495
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	4.567	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ 37.056	
risparmio gestito	-2.453	risparmio gestito	-2.851
risparmio amministrato	7.020	risparmio amministrato	39.907
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	38.270	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato 58.196	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	534	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	190
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	646.946	Raccolta Netta 652.606	
Risparmio gestito	288.583	Risparmio gestito 402.835	
Fondi e Sicav	103.767	Fondi e Sicav	245.071
Gestioni patrimoniali	173.850	Gestioni patrimoniali	85.812
Prodotti assicurativi/previdenziali	10.966	Prodotti assicurativi/previdenziali	71.951
Risparmio amministrato	358.363	Risparmio amministrato 249.771	
Titoli	485.113	Titoli	356.134
Liquidità	-126.749	Liquidità	-106.363
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	137.583	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ 383.748	
risparmio gestito	65.716	risparmio gestito	141.947
risparmio amministrato	71.866	risparmio amministrato	241.801
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	360.449	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato 644.636	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.093	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.098
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	764.795	Raccolta Netta 57.894	
Risparmio gestito	151.223	Risparmio gestito 11.511	
Fondi e Sicav	214.907	Fondi e Sicav	-4.897
Gestioni patrimoniali	-800	Gestioni patrimoniali	17.161
Prodotti assicurativi/previdenziali	-62.884	Prodotti assicurativi/previdenziali	-753
Risparmio amministrato	613.572	Risparmio amministrato 46.382	
Titoli	666.369	Titoli	33.743
Liquidità	-52.797	Liquidità	12.640
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	416.456	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ 23.704	
risparmio gestito	141.255	risparmio gestito	20.560
risparmio amministrato	275.201	risparmio amministrato	3.144
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	426.424	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato 14.656	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.982	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
Giugno 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	310.925	Raccolta Netta	50.332
Risparmio gestito	189.492	Risparmio gestito	3.638
Fondi e Sicav	78.707	Fondi e Sicav	-12.766
Gestioni patrimoniali	7.287	Gestioni patrimoniali	773
Prodotti assicurativi/previdenziali	103.498	Prodotti assicurativi/previdenziali	15.631
Risparmio amministrato	121.434	Risparmio amministrato	46.693
Titoli	87.925	Titoli	-4.907
Liquidità	33.508	Liquidità	51.601
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	2.987	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-4.846
risparmio gestito	4.308	risparmio gestito	913
risparmio amministrato	-1.321	risparmio amministrato	-5.759
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	188.171	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-2.121
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.110	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.035

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.