

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

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	5.370,9	4.096,3	19.799,2
Risparmio gestito	1.787,5	1.956,6	5.575,5
Fondi comuni e Sicav	1.064,8	939,8	2.916,4
Gestioni patrimoniali individuali	611,4	411,9	1.702,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	111,3	604,9	957,1
Risparmio amministrato	3.583,4	2.139,7	14.223,7
Titoli	3.205,1	791,6	13.419,1
Liquidità	378,3	1.348,1	804,6
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	1.191,3	1.903,0	6.114,8
risparmio gestito	643,5	1.155,3	2.700,6
risparmio amministrato	547,8	747,7	3.414,2
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	2.335,4	2.704,3	8.989,7

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

Clienti	5.055.817	5.036.613	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.764	23.708	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.326	23.264	-

(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**

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	1.064,8	939,8	2.916,4
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	-75,0	-391,6	-288,1
Azionari	-30,4	-51,3	-135,3
Bilanciati	-1,0	-11,4	14,0
Obbligazionari	34,2	11,6	229,7
Monetari	0,7	2,7	8,7
Flessibili	-77,6	-340,8	-396,1
Non ripartito	-0,9	-2,3	-9,0
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.384,1	1.329,0	4.510,4
Azionari	134,0	-222,2	-378,3
Bilanciati	-131,6	-137,9	-798,5
Obbligazionari	891,3	1.304,7	4.452,6
Monetari	153,4	114,3	536,1
Flessibili	202,3	207,9	366,6
Non ripartito	134,8	62,1	331,8
Fondi di fondi di diritto italiano	-14,5	232,2	160,3
Azionari	-3,6	152,2	139,7
Bilanciati	-2,8	89,5	78,7
Obbligazionari	-0,8	-1,3	-4,9
Flessibili	-7,4	-8,2	-53,3
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-232,2	-294,0	-1.467,3
Azionari	-108,5	-149,9	-622,5
Bilanciati	-130,4	-157,1	-755,2
Obbligazionari	27,3	24,2	37,7
Flessibili	-20,6	-11,1	-127,3
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi speculativi	1,9	0,1	-0,3
Fondi Chiusi	0,5	64,2	1,3
Mobiliari	0,4	80,7	24,9
Immobiliari	0,1	-16,6	-23,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	611,4	411,9	1.702,0
GPF	242,7	240,7	709,0
Azionarie	156,0	114,1	385,3
Bilanciate	14,0	-5,4	133,9
Obbligazionarie	7,8	122,8	278,7
Altra tipologia	63,0	19,2	-49,0
Non ripartito	1,9	-9,9	-39,9
GPM	368,7	171,1	993,1
Azionarie	-4,2	-61,8	-163,0
Bilanciate	94,4	53,9	275,6
Obbligazionarie	85,7	69,2	246,6
Altra tipologia	-32,4	-77,2	-191,5
Non ripartito	225,2	187,0	825,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	111,3	604,9	957,1
Prodotti assicurativi	55,5	496,7	557,9
Vita Tradizionali	-39,9	8,4	-288,6
Index Linked	-0,1	0,0	-0,1
Unit Linked	155,2	250,7	557,1
Polizze Multi-ramo	-59,7	237,7	289,5
Prodotti previdenziali	55,8	108,2	399,2
Fondi pensione	34,2	64,9	252,1
Piani previdenziali individuali	21,5	43,3	147,1
TITOLI ⁽²⁾	3.205,1	791,6	13.419,1
Azioni	69,8	-108,9	164,4
Titoli di Stato	2.318,4	460,6	8.719,7
Obbligazioni	229,4	155,2	1.895,0
ETF/ETC/ETN	268,1	210,0	1.188,6
OICR quotati ⁽³⁾	-0,9	-1,5	-5,7
Certificate	184,1	230,9	946,4
Strumenti mercato monetario	10,5	-150,8	-174,0
Non ripartito	125,7	-3,9	684,7
LIQUIDITA'	378,3	1.348,1	804,6
TOTALE RACCOLTA NETTA	5.370,9	4.096,3	19.799,2

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**

	Maggio 2024	Aprile 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	6.733,4	7.080,4	32.261,5
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	393,8	403,2	2.579,1
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	5.975,7	5.927,5	27.475,9
Fondi di fondi di diritto italiano	18,9	267,6	342,6
Fondi di fondi di diritto estero	335,8	394,0	1.741,0
Fondi speculativi	4,0	0,2	4,8
Fondi Chiusi	5,3	88,0	118,0
Mobiliari	4,2	85,6	111,9
Immobiliari	1,1	2,4	6,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.127,4	2.514,2	11.248,7
GPF	974,3	1.341,0	5.799,2
GPM	1.153,1	1.173,2	5.449,5
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.514,6	2.821,9	13.110,0
Prodotti assicurativi	2.360,5	2.638,1	12.320,1
Vita Tradizionali	521,9	613,2	3.147,0
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.227,1	1.169,2	5.569,2
Polizze Multi-ramo	611,5	855,8	3.604,0
Prodotti previdenziali	154,1	183,8	789,9
Fondi pensione	83,4	93,0	397,1
Piani previdenziali individuali	70,7	90,8	392,7
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	26.328,5	24.935,5	129.872,6
Collocamento Mercato Primario	2.596,1	640,9	9.551,4
Azioni	18,4	0,0	19,1
Titoli di Stato	2.009,9	33,7	5.154,1
Obbligazioni	46,0	44,0	1.735,3
Certificate	521,8	563,1	2.642,8
Raccolta in titoli	23.732,4	24.294,6	120.321,3
Azioni	12.244,9	11.201,6	59.406,5
Titoli di Stato	7.017,9	8.553,2	37.805,7
Obbligazioni	1.445,8	1.205,5	7.470,4
ETF/ETC/ETN	1.534,7	1.812,6	8.247,3
OICR quotati ⁽²⁾	2,1	3,2	12,6
Certificate	454,9	444,9	2.307,8
Strumenti mercato monetario	10,9	201,1	394,2
Non ripartito	1.021,3	872,6	4.676,7
ALTRI PRODOTTI	261,0	220,2	1.133,9
Prodotti assicurativi - ramo danni	12,0	11,0	54,1
Prodotti di erogazione	248,9	209,2	1.079,8
Leasing e Factoring	0,2	0,4	0,6
Mutui	148,7	132,1	660,1
Crediti personali	100,0	76,7	419,1

Note:

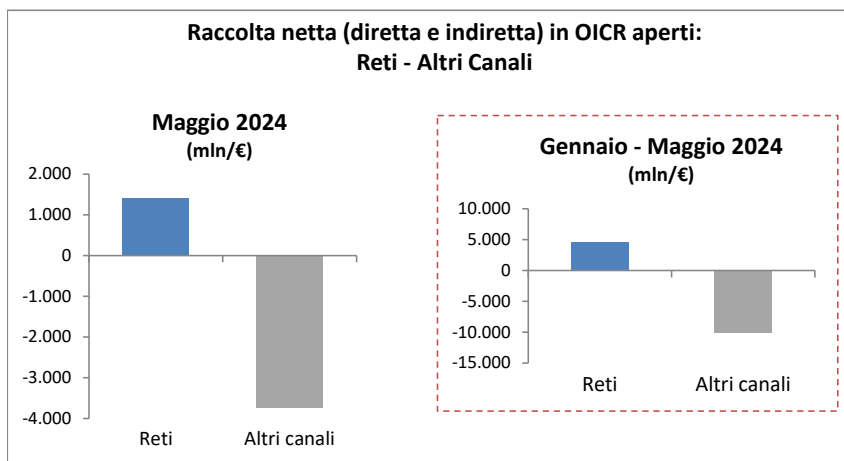
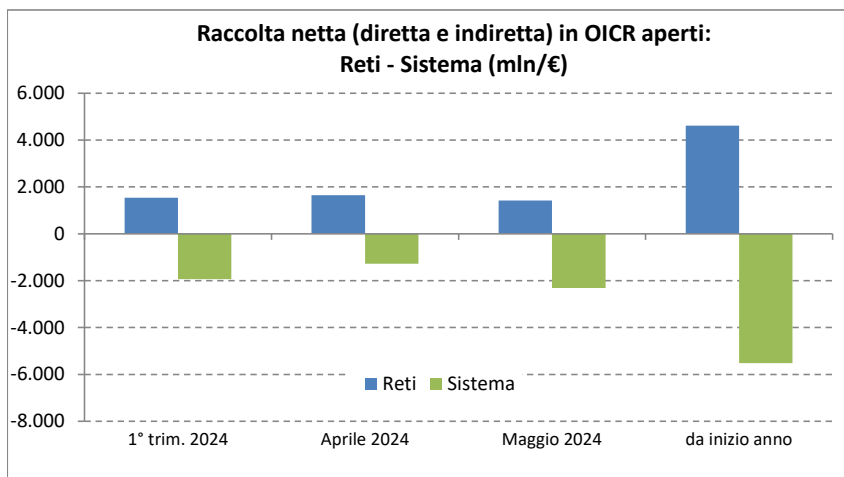
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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	-1.930,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
Maggio 2024	1.424,1	-2.311,0	-
da inizio anno	4.617,8	-5.523,0	-



⁽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
Maggio 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>	
Raccolta Netta	511.704	Raccolta Netta	39.041
Risparmio gestito	284.828	Risparmio gestito	7.002
Fondi e Sicav	-6.459	Fondi e Sicav	502
Gestioni patrimoniali	22.719	Gestioni patrimoniali	9.154
Prodotti assicurativi/previdenziali	268.567	Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.654
Risparmio amministrato	226.877	Risparmio amministrato	32.039
Titoli	115.299	Titoli	38.201
Liquidità	111.578	Liquidità	-6.162
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	25.471	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	37.193
risparmio gestito	0	risparmio gestito	18.437
risparmio amministrato	25.471	risparmio amministrato	18.756
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	310.299	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	25.758
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.249	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	562
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
Raccolta Netta	647.977	Raccolta Netta	62.456
Risparmio gestito	229.969	Risparmio gestito	45.195
Fondi e Sicav	63.200	Fondi e Sicav	45.942
Gestioni patrimoniali	193.755	Gestioni patrimoniali	1.114
Prodotti assicurativi/previdenziali	-26.987	Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.861
Risparmio amministrato	418.009	Risparmio amministrato	17.261
Titoli	220.990	Titoli	37.473
Liquidità	197.019	Liquidità	-20.212
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	73.302	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	30.301
risparmio gestito	25.459	risparmio gestito	14.655
risparmio amministrato	47.843	risparmio amministrato	15.645
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	277.811	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	60.840
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.310	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	664
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Raccolta Netta	704.730	Raccolta Netta	247.483
Risparmio gestito	488.260	Risparmio gestito	105.613
Fondi e Sicav	306.269	Fondi e Sicav	85.520
Gestioni patrimoniali	29.878	Gestioni patrimoniali	-6.182
Prodotti assicurativi/previdenziali	152.113	Prodotti assicurativi/previdenziali	26.275
Risparmio amministrato	216.470	Risparmio amministrato	141.869
Titoli	250.494	Titoli	182.185
Liquidità	-34.024	Liquidità	-40.315
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	27.551	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	178.551
risparmio gestito	27.756	risparmio gestito	114.322
risparmio amministrato	-204	risparmio amministrato	64.228
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	488.055	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	169.842
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.376	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	612

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
Maggio 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	31.655	Raccolta Netta	27.081
Risparmio gestito	20.071	Risparmio gestito	-6.231
Fondi e Sicav	20.691	Fondi e Sicav	-12.173
Gestioni patrimoniali	8.803	Gestioni patrimoniali	-3.309
Prodotti assicurativi/previdenziali	-9.423	Prodotti assicurativi/previdenziali	9.250
Risparmio amministrato	11.584	Risparmio amministrato	33.312
Titoli	19.968	Titoli	40.185
Liquidità	-8.384	Liquidità	-6.873
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	13.333	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	11.549
risparmio gestito	2.657	risparmio gestito	6.553
risparmio amministrato	10.677	risparmio amministrato	4.996
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	30.747	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-1.235
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	531	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	189
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	1.029.463	Raccolta Netta	653.612
Risparmio gestito	248.571	Risparmio gestito	-21.112
Fondi e Sicav	162.194	Fondi e Sicav	78.096
Gestioni patrimoniali	172.213	Gestioni patrimoniali	150.166
Prodotti assicurativi/previdenziali	-85.836	Prodotti assicurativi/previdenziali	-249.374
Risparmio amministrato	780.892	Risparmio amministrato	674.724
Titoli	601.013	Titoli	713.148
Liquidità	179.880	Liquidità	-38.424
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	217.852	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	232.874
risparmio gestito	97.712	risparmio gestito	174.034
risparmio amministrato	120.141	risparmio amministrato	58.840
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	368.712	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	37.729
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.093	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.099
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	767.892	Raccolta Netta	-44.113
Risparmio gestito	197.684	Risparmio gestito	-42.347
Fondi e Sicav	250.938	Fondi e Sicav	-57.613
Gestioni patrimoniali	3.383	Gestioni patrimoniali	18.901
Prodotti assicurativi/previdenziali	-56.637	Prodotti assicurativi/previdenziali	-3.636
Risparmio amministrato	570.208	Risparmio amministrato	-1.766
Titoli	707.447	Titoli	42.682
Liquidità	-137.239	Liquidità	-44.448
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	308.917	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	30.167
risparmio gestito	144.990	risparmio gestito	26.805
risparmio amministrato	163.927	risparmio amministrato	3.362
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	361.611	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-38.985
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.977	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	529

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
Maggio 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	636.944	Raccolta Netta	54.990
Risparmio gestito	226.321	Risparmio gestito	3.692
Fondi e Sicav	133.585	Fondi e Sicav	-5.844
Gestioni patrimoniali	8.877	Gestioni patrimoniali	1.905
Prodotti assicurativi/previdenziali	83.860	Prodotti assicurativi/previdenziali	7.631
Risparmio amministrato	410.623	Risparmio amministrato	51.298
Titoli	207.977	Titoli	28.087
Liquidità	202.645	Liquidità	23.211
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	9.780	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-5.519
risparmio gestito	7.810	risparmio gestito	-17.712
risparmio amministrato	1.971	risparmio amministrato	12.193
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	228.291	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	15.885
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.106	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.029

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.