

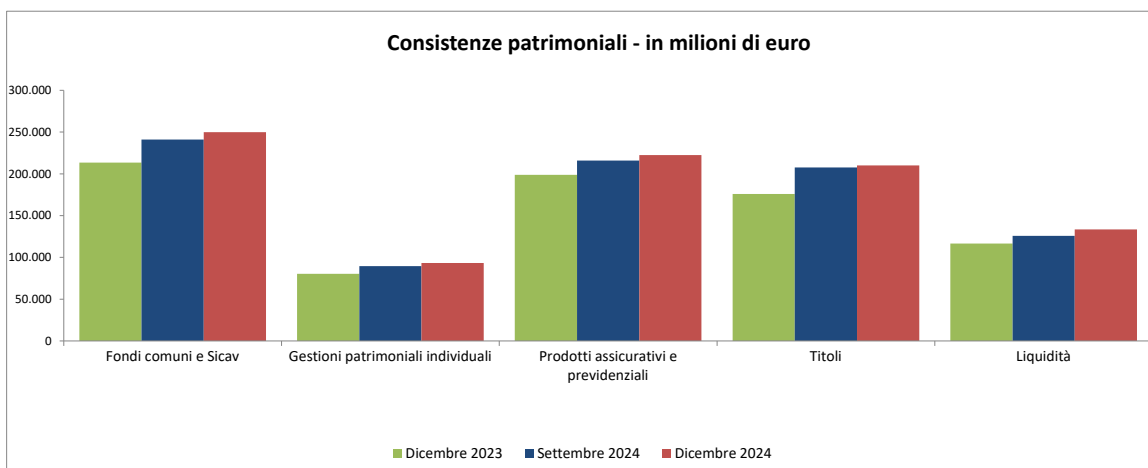
Tav.1: Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento delle imprese aderenti ad Assoreti (in milioni di euro)

	Dicembre 2024		Settembre 2024		Dicembre 2023	
<u>PATRIMONIO</u>	909.083,8	100,0%	879.887,5	100,0%	785.071,3	100,0%
Risparmio gestito	565.545,5	62,2%	546.499,0	62,1%	492.709,1	62,8%
Fondi comuni e Sicav	249.830,6	27,5%	241.150,8	27,4%	213.512,0	27,2%
Gestioni patrimoniali individuali	93.235,8	10,3%	89.523,9	10,2%	80.397,3	10,2%
Prodotti assicurativi e previdenziali	222.479,1	24,5%	215.824,2	24,5%	198.799,9	25,3%
Risparmio amministrato	343.538,4	37,8%	333.388,6	37,9%	292.362,2	37,2%
Titoli	210.029,2	23,1%	207.603,1	23,6%	175.844,6	22,4%
Liquidità	133.509,1	14,7%	125.785,5	14,3%	116.517,6	14,8%

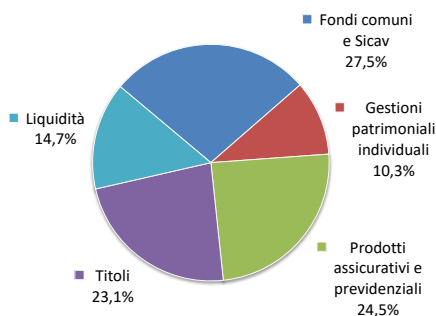
Dal 2024 estensione del perimetro campionario di rilevazione.

Patrimonio in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top	131.629,0	125.757,0	-
risparmio gestito	96.612,2	92.405,9	-
risparmio amministrato	35.016,8	33.351,1	-

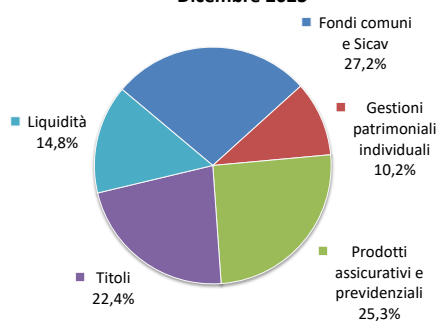
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato	600.562,3	579.850,1	-
--	------------------	------------------	---



Ripartizione % delle consistenze patrimoniali Dicembre 2024



Ripartizione % delle consistenze patrimoniali Dicembre 2023



Tav.2 - Consistenze patrimoniali dei prodotti finanziari e servizi di investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti in milioni di euro

	Dicembre 2024	Settembre 2024	Dicembre 2023			
PATRIMONIO						
FONDI COMUNI E SICAV	249.830,6	27,5%	241.150,8	27,4%	213.512,0	27,2%
Fondi aperti di diritto italiano (1)	24.123,7	2,7%	23.129,4	2,6%	20.815,7	2,7%
Azionari	4.927,1	0,5%	5.100,2	0,6%	4.608,4	0,6%
Bilanciati	1.622,5	0,2%	1.633,0	0,2%	1.424,4	0,2%
Obbligazionari	7.795,2	0,9%	7.095,6	0,8%	5.623,3	0,7%
Monetari	270,3	0,0%	239,5	0,0%	206,8	0,0%
Flessibili	9.400,1	1,0%	8.928,9	1,0%	8.821,2	1,1%
Non ripartito	108,5	0,0%	132,1	0,0%	131,5	0,0%
Fondi aperti di diritto estero (1)	191.265,7	21,0%	183.781,0	20,9%	159.573,3	20,3%
Azionari	78.442,2	8,6%	76.280,7	8,7%	67.401,6	8,6%
Bilanciati	17.559,3	1,9%	17.466,4	2,0%	16.697,0	2,1%
Obbligazionari	63.213,5	7,0%	59.578,6	6,8%	48.675,3	6,2%
Monetari	3.518,9	0,4%	2.986,9	0,3%	1.758,1	0,2%
Flessibili	23.679,2	2,6%	22.369,4	2,5%	20.685,0	2,6%
Non ripartito	4.852,7	0,5%	5.099,2	0,6%	4.356,3	0,6%
Fondi di fondi di diritto italiano	1.812,6	0,2%	1.811,8	0,2%	1.458,2	0,2%
Azionari	422,0	0,0%	419,0	0,0%	250,8	0,0%
Bilanciati	1.003,7	0,1%	992,2	0,1%	787,3	0,1%
Obbligazionari	96,8	0,0%	97,9	0,0%	69,2	0,0%
Flessibili	290,0	0,0%	302,7	0,0%	350,9	0,0%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi di fondi di diritto estero	29.417,6	3,2%	29.313,5	3,3%	28.639,8	3,6%
Azionari	12.157,4	1,3%	12.333,6	1,4%	11.785,3	1,5%
Bilanciati	8.370,2	0,9%	8.570,5	1,0%	9.069,0	1,2%
Obbligazionari	2.730,5	0,3%	2.432,6	0,3%	1.942,0	0,2%
Flessibili	6.159,6	0,7%	5.976,8	0,7%	5.843,5	0,7%
Non ripartito	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondi speculativi	53,8	0,0%	50,4	0,0%	49,5	0,0%
Fondi Chiusi	3.157,1	0,3%	3.064,8	0,3%	2.975,4	0,4%
Mobiliari	2.949,2	0,3%	2.854,7	0,3%	2.738,7	0,3%
Immobiliari	208,0	0,0%	210,1	0,0%	236,7	0,0%
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	93.235,8	10,3%	89.523,9	10,2%	80.397,3	10,2%
GPF	47.038,8	5,2%	44.883,3	5,1%	40.351,7	5,1%
Azionarie	9.575,3	1,1%	8.640,3	1,0%	7.009,0	0,9%
Bilanciate	6.897,3	0,8%	6.754,4	0,8%	6.202,6	0,8%
Obbligazionarie	8.806,4	1,0%	8.164,9	0,9%	7.391,1	0,9%
Altra tipologia	19.414,7	2,1%	19.072,9	2,2%	17.662,0	2,2%
Non ripartito	2.345,0	0,3%	2.250,8	0,3%	2.087,0	0,3%
GPM	46.197,0	5,1%	44.640,6	5,1%	40.045,6	5,1%
Azionarie	4.592,0	0,5%	4.515,4	0,5%	4.316,1	0,5%
Bilanciate	8.570,9	0,9%	7.998,4	0,9%	6.962,3	0,9%
Obbligazionarie	4.673,2	0,5%	4.412,4	0,5%	3.804,3	0,5%
Altra tipologia	2.671,7	0,3%	2.631,0	0,3%	2.869,9	0,4%
Non ripartito	25.689,2	2,8%	25.083,3	2,9%	22.093,0	2,8%
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	222.479,1	24,5%	215.824,2	24,5%	198.799,9	25,3%
Prodotti assicurativi	201.678,8	22,2%	195.976,0	22,3%	180.609,7	23,0%
Vita Tradizionali	46.443,6	5,1%	45.222,4	5,1%	43.091,8	5,5%
Index Linked	0,1	0,0%	0,1	0,0%	0,1	0,0%
Unit Linked	109.717,7	12,1%	106.755,3	12,1%	97.697,3	12,4%
Polizze Multi-ramo	45.517,5	5,0%	43.998,1	5,0%	39.820,3	5,1%
Prodotti previdenziali	20.800,2	2,3%	19.848,2	2,3%	18.190,2	2,3%
Fondi pensione	7.772,3	0,9%	7.376,3	0,8%	6.886,6	0,9%
Piani previdenziali individuali	13.028,0	1,4%	12.471,9	1,4%	11.303,6	1,4%
TITOLI	210.029,2	23,1%	207.603,1	23,6%	175.844,6	22,4%
Azioni	60.229,4	6,6%	57.722,3	6,6%	53.013,0	6,8%
Titoli di Stato	76.704,3	8,4%	78.766,6	9,0%	60.438,2	7,7%
Obbligazioni	32.578,9	3,6%	31.599,8	3,6%	30.069,5	3,8%
ETF/ETC/ETN	16.746,2	1,8%	14.979,3	1,7%	11.041,0	1,4%
OICR quotati (2)	537,8	0,1%	497,2	0,1%	513,7	0,1%
Certificate	12.533,5	1,4%	12.880,3	1,5%	10.984,5	1,4%
Strumenti mercato monetario	226,6	0,0%	279,2	0,0%	278,8	0,0%
Non ripartito	10.472,6	1,2%	10.878,4	1,2%	9.505,8	1,2%
LIQUIDITA'	133.509,1	14,7%	125.785,5	14,3%	116.517,6	14,8%
TOTALE PATRIMONIO	909.083,8	100,0%	879.887,5	100,0%	785.071,3	100,0%

Note:

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

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Dicembre 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
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>	
Patrimonio	76.890.412	Patrimonio	9.115.570
Risparmio gestito	60.878.060	Risparmio gestito	5.651.055
Fondi e Sicav	17.603.024	Fondi e Sicav	3.954.520
Gestioni patrimoniali	1.813.781	Gestioni patrimoniali	393.828
Prodotti assicurativi/previdenziali	41.461.255	Prodotti assicurativi/previdenziali	1.302.707
Risparmio amministrato	16.012.353	Risparmio amministrato	3.464.515
Titoli	7.821.454	Titoli	1.642.790
Liquidità	8.190.898	Liquidità	1.821.725
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	67.462	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	994.866
risparmio gestito	0	risparmio gestito	528.677
risparmio amministrato	67.462	risparmio amministrato	466.189
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	60.945.522	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	6.117.244
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
Patrimonio	102.718.966	Patrimonio	11.866.536
Risparmio gestito	62.999.725	Risparmio gestito	7.625.749
Fondi e Sicav	24.182.008	Fondi e Sicav	4.230.570
Gestioni patrimoniali	11.857.081	Gestioni patrimoniali	448.071
Prodotti assicurativi/previdenziali	26.960.635	Prodotti assicurativi/previdenziali	2.947.107
Risparmio amministrato	39.719.241	Risparmio amministrato	4.240.787
Titoli	27.773.788	Titoli	2.651.115
Liquidità	11.945.453	Liquidità	1.589.672
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	10.849.723	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	3.110.827
risparmio gestito	4.550.074	risparmio gestito	1.946.582
risparmio amministrato	6.299.649	risparmio amministrato	1.164.245
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	69.299.373	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	8.789.994
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
Patrimonio	123.303.312	Patrimonio	42.644.417
Risparmio gestito	86.915.991	Risparmio gestito	22.267.067
Fondi e Sicav	42.842.384	Fondi e Sicav	11.223.599
Gestioni patrimoniali	1.632.245	Gestioni patrimoniali	4.973.724
Prodotti assicurativi/previdenziali	42.441.362	Prodotti assicurativi/previdenziali	6.069.744
Risparmio amministrato	36.387.321	Risparmio amministrato	20.377.349
Titoli	12.011.946	Titoli	12.936.953
Liquidità	24.375.375	Liquidità	7.440.396
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	820.057	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	15.540.824
risparmio gestito	785.149	risparmio gestito	10.660.718
risparmio amministrato	34.908	risparmio amministrato	4.880.106
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	86.950.899	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	27.147.174

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Dicembre 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
CREDEM S.p.A.		FININT PRIVATE BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>	
Patrimonio	9.794.378	Patrimonio	4.118.068
Risparmio gestito	6.336.209	Risparmio gestito	2.243.849
Fondi e Sicav	3.895.243	Fondi e Sicav	859.278
Gestioni patrimoniali	1.110.061	Gestioni patrimoniali	427.798
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.330.905	Prodotti assicurativi/previdenziali	956.773
Risparmio amministrato	3.458.170	Risparmio amministrato	1.874.219
Titoli	1.618.587	Titoli	1.337.937
Liquidità	1.839.583	Liquidità	536.281
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	4.415.388	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	1.769.617
risparmio gestito	3.671.893	risparmio gestito	1.019.504
risparmio amministrato	743.495	risparmio amministrato	750.113
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	7.079.704	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.993.962
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Patrimonio	182.290.212	Patrimonio	162.649.742
Risparmio gestito	133.495.881	Risparmio gestito	82.342.465
Fondi e Sicav	41.981.809	Fondi e Sicav	33.117.514
Gestioni patrimoniali	46.237.646	Gestioni patrimoniali	21.699.075
Prodotti assicurativi/previdenziali	45.276.426	Prodotti assicurativi/previdenziali	27.525.876
Risparmio amministrato	48.794.332	Risparmio amministrato	80.307.277
Titoli	25.992.945	Titoli	63.960.677
Liquidità	22.801.386	Liquidità	16.346.601
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	33.454.858	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	23.281.327
risparmio gestito	29.377.697	risparmio gestito	15.195.697
risparmio amministrato	4.077.161	risparmio amministrato	8.085.630
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	137.573.042	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	90.428.095
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Patrimonio	121.740.545	Patrimonio	8.867.422
Risparmio gestito	58.507.077	Risparmio gestito	5.649.645
Fondi e Sicav	43.234.221	Fondi e Sicav	4.075.622
Gestioni patrimoniali	385.751	Gestioni patrimoniali	631.650
Prodotti assicurativi/previdenziali	14.887.105	Prodotti assicurativi/previdenziali	942.372
Risparmio amministrato	63.233.468	Risparmio amministrato	3.217.778
Titoli	40.196.365	Titoli	1.867.710
Liquidità	23.037.103	Liquidità	1.350.068
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	34.518.690	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	1.109.678
risparmio gestito	27.138.127	risparmio gestito	821.688
risparmio amministrato	7.380.564	risparmio amministrato	287.990
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	65.887.640	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	5.937.635

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

**Tav.3: Consistenze patrimoniali
dati disaggregati per società
Dicembre 2024**

	Patrimonio (€/1000)		Patrimonio (€/1000)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<u>Patrimonio</u>	34.642.067	<u>Patrimonio</u>	18.442.183
Risparmio gestito	15.404.699	Risparmio gestito	15.227.999
Fondi e Sicav	9.431.994	Fondi e Sicav	9.198.832
Gestioni patrimoniali	428.826	Gestioni patrimoniali	1.196.236
Prodotti assicurativi/previdenziali	5.543.879	Prodotti assicurativi/previdenziali	4.832.931
Risparmio amministrato	19.237.368	Risparmio amministrato	3.214.184
Titoli	8.480.081	Titoli	1.736.877
Liquidità	10.757.287	Liquidità	1.477.306
Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	381.541	Patrimonio in consulenza finanziaria fee only/fee on top	1.314.158
risparmio gestito	226.197	risparmio gestito	690.175
risparmio amministrato	155.345	risparmio amministrato	623.983
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	15.560.044	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	15.851.982

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