

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

	Gennaio - Dicembre 2024
<u>RACCOLTA NETTA</u>	51.607,5
Risparmio gestito	25.357,8
Fondi comuni e Sicav	12.469,6
Gestioni patrimoniali individuali	5.510,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	7.377,3
Risparmio amministrato	26.249,8
Titoli	17.288,1
Liquidità	8.961,7
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	13.969,3
risparmio gestito	8.152,9
risparmio amministrato	5.816,5
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato	31.174,2

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

Clienti ⁽²⁾	5.181.096
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾⁽³⁾	24.114
di cui operativi ⁽²⁾ ⁽⁴⁾	23.575

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una *fee* specifica (*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) Dati di fine periodo.

(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 - Dicembre
2024

RACCOLTA NETTA

FONDI COMUNI E SICAV	12.469,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	777,2
Azionari	-127,9
Bilanciati	-12,0
Obbligazionari	1.430,0
Monetari	51,0
Flessibili	-553,6
Non ripartito	-10,2
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	13.481,0
Azionari	-1.102,4
Bilanciati	-443,1
Obbligazionari	10.767,9
Monetari	1.652,3
Flessibili	1.958,8
Non ripartito	647,5
Fondi di fondi di diritto italiano	125,5
Azionari	118,9
Bilanciati	70,2
Obbligazionari	23,8
Flessibili	-87,3
Non ripartito	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-2.041,6
Azionari	-1.388,4
Bilanciati	-1.440,6
Obbligazionari	698,8
Flessibili	85,6
Non ripartito	3,0
Fondi speculativi	3,9
Fondi Chiusi	123,6
Mobiliari	147,9
Immobiliari	-24,4
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	5.510,9
GPF	2.822,5
Azionarie	1.380,1
Bilanciate	209,7
Obbligazionarie	1.083,0
Altra tipologia	107,3
Non ripartito	42,5
GPM	2.688,3
Azionarie	-349,1
Bilanciate	1.008,1
Obbligazionarie	643,4
Altra tipologia	-404,2
Non ripartito	1.790,0
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	7.377,3
Prodotti assicurativi	6.056,0
Vita Tradizionali	1.379,0
Index Linked	-0,1
Unit Linked	3.180,1
Polizze Multi-ramo	1.496,9
Prodotti previdenziali	1.321,3
Fondi pensione	841,3
Piani previdenziali individuali	480,0
TITOLI ⁽²⁾	17.288,1
Azioni	710,2
Titoli di Stato	8.735,0
Obbligazioni	2.237,4
ETF/ETC/ETN	3.599,9
OICR quotati ⁽³⁾	-43,0
Certificate	1.444,0
Strumenti mercato monetario	-80,6
Non ripartito	685,2
LIQUIDITA'	8.961,7
TOTALE RACCOLTA NETTA	51.607,5

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**

Gennaio - Dicembre
2024

RACCOLTA LORDA

FONDI COMUNI E SICAV	76.885,2
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	6.665,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	64.317,4
Fondi di fondi di diritto italiano	489,7
Fondi di fondi di diritto estero	4.959,5
Fondi speculativi	19,1
Fondi Chiusi	433,9
Mobiliari	418,9
Immobiliari	15,0
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	25.697,7
GPF	13.450,8
GPM	12.246,9
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	31.492,8
Prodotti assicurativi	29.255,1
Vita Tradizionali	7.615,4
Index Linked	0,0
Unit Linked	14.083,8
Polizze Multi-ramo	7.556,0
Prodotti previdenziali	2.237,6
Fondi pensione	1.159,2
Piani previdenziali individuali	1.078,4

INTERMEDIAZIONE LORDA

TITOLI	293.593,7
Collocamento Mercato Primario	13.030,6
Azioni	103,6
Titoli di Stato	5.402,7
Obbligazioni	2.356,2
Certificate	5.168,1
Raccolta in titoli	280.563,2
Azioni	134.743,5
Titoli di Stato	90.057,4
Obbligazioni	17.494,4
ETF/ETC/ETN	21.496,6
OICR quotati ⁽²⁾	510,2
Certificate	5.149,6
Strumenti mercato monetario	1.149,0
Non ripartito	9.962,6
ALTRI PRODOTTI	3.367,9
Prodotti assicurativi - ramo danni	138,0
Prodotti di erogazione	3.229,9
Leasing e Factoring	7,8
Mutui	2.090,3
Crediti personali	1.131,8

Note:

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

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

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Dicembre 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	5.391.360	Raccolta Netta
Risparmio gestito	4.081.533	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	-25.535	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	598.477	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	3.508.591	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	1.309.826	Risparmio amministrato
Titoli	357.351	Titoli
Liquidità	952.475	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	65.647	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	0	risparmio gestito
risparmio amministrato	65.647	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	4.147.181	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
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	6.584.271	Raccolta Netta
Risparmio gestito	3.194.197	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	389.808	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	1.572.256	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	1.232.133	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	3.390.074	Risparmio amministrato
Titoli	1.988.682	Titoli
Liquidità	1.401.392	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	856.281	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	198.946	risparmio gestito
risparmio amministrato	657.335	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	3.851.532	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>
Raccolta Netta	8.880.392	Raccolta Netta
Risparmio gestito	5.911.827	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	3.188.229	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	217.781	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	2.505.817	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	2.968.565	Risparmio amministrato
Titoli	1.251.622	Titoli
Liquidità	1.716.943	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	579.188	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	552.345	risparmio gestito
risparmio amministrato	26.843	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	5.938.670	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato

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).

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Dicembre 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	584.274	
Risparmio gestito	361.551	
Fondi e Sicav	229.483	
Gestioni patrimoniali	115.607	
Prodotti assicurativi/previdenziali	16.461	
Risparmio amministrato	222.723	
Titoli	185.345	
Liquidità	37.378	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	246.289	
risparmio gestito	170.298	
risparmio amministrato	75.990	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	437.541	
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	9.839.431	
Risparmio gestito	4.401.524	
Fondi e Sicav	1.668.214	
Gestioni patrimoniali	1.875.544	
Prodotti assicurativi/previdenziali	857.766	
Risparmio amministrato	5.437.907	
Titoli	3.125.110	
Liquidità	2.312.798	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	2.093.331	
risparmio gestito	1.137.804	
risparmio amministrato	955.527	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	5.357.051	
FININT PRIVATE BANK S.p.A.		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
Raccolta Netta	479.728	
Risparmio gestito	-4.241	
Fondi e Sicav	-65.706	
Gestioni patrimoniali	73.518	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-12.054	
Risparmio amministrato	483.969	
Titoli	351.030	
Liquidità	132.939	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	100.965	
risparmio gestito	1.327	
risparmio amministrato	99.638	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	95.397	
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	3.202.112	
Risparmio gestito	1.250.463	
Fondi e Sicav	1.516.680	
Gestioni patrimoniali	233.834	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-500.051	
Risparmio amministrato	1.951.649	
Titoli	2.351.633	
Liquidità	-399.983	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.512.491	
risparmio gestito	2.417.526	
risparmio amministrato	1.094.965	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.345.428	
FINCOBANK S.p.A.		
<i>GRUPPO FINCOBANK</i>		
Raccolta Netta	7.833.849	
Risparmio gestito	2.177.583	
Fondi e Sicav	3.230.612	
Gestioni patrimoniali	1.038	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.054.067	
Risparmio amministrato	5.656.266	
Titoli	5.116.131	
Liquidità	540.136	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	4.108.076	
risparmio gestito	2.187.034	
risparmio amministrato	1.921.042	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	4.098.625	
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
Raccolta Netta	340.860	
Risparmio gestito	94.206	
Fondi e Sicav	-57.133	
Gestioni patrimoniali	192.842	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-41.503	
Risparmio amministrato	246.654	
Titoli	177.546	
Liquidità	69.108	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	455.311	
risparmio gestito	338.500	
risparmio amministrato	116.811	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	211.017	

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).

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

Tav.4: Raccolta netta - dati disaggregati per società
Gennaio - Dicembre 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>	
<u>Raccolta Netta</u>	3.872.572	<u>Raccolta Netta</u>	604.613
Risparmio gestito	1.986.070	Risparmio gestito	216.249
Fondi e Sicav	1.324.822	Fondi e Sicav	40.054
Gestioni patrimoniali	79.983	Gestioni patrimoniali	4.760
Prodotti assicurativi/previdenziali	581.265	Prodotti assicurativi/previdenziali	171.435
Risparmio amministrato	1.886.502	Risparmio amministrato	388.364
Titoli	923.852	Titoli	142.800
Liquidità	962.650	Liquidità	245.564
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	68.763	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	123.832
risparmio gestito	36.767	risparmio gestito	-9.137
risparmio amministrato	31.996	risparmio amministrato	132.968
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	2.018.066	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	349.217

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).

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.