

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – DICEMBRE 2024

ASSORETI, IL 2024 SI CHIUDE CON LA SECONDA MIGLIORE RACCOLTA DI SEMPRE: LE RISORSE NETTE RAGGIUNGONO I 51,6 MILIARDI.

DICEMBRE SEGNA IL MIGLIORE RISULTATO MENSILE DELL'ANNO CON 4,4 MILIARDI SUL GESTITO E VOLUMI NETTI TOTALI PARI A 6,3 MILIARDI.

TOFANELLI: "IMPORTANTI RISULTATI DI RACCOLTA E DECISO INCREMENTO DI CLIENTI SEGNANO IL RUOLO FONDAMENTALE DELLE RETI NEL MERCATO DEGLI INVESTIMENTI"

Roma, 30 gennaio 2025 – Il 2024 si chiude con **la migliore raccolta netta mensile dell'anno**; a dicembre le risorse nette affidate alle Reti di consulenza finanziaria risultano in crescita del 30,3% rispetto al mese precedente e del 12,4% nel confronto con il medesimo mese del 2023, superando i 6,3 miliardi di euro. Le dinamiche di crescita sono attribuibili alla componente di portafoglio rappresentata dai **prodotti del risparmio gestito** sui quali vengono realizzati volumi di raccolta più che raddoppiati rispetto a dicembre 2023 (+121,6% a/a) e pari a 4,4 miliardi di euro (+64,2% m/m). I flussi di risorse destinate al **comparto amministrato** si confermano positivi e pari a 1,9 miliardi di euro, con una flessione congiunturale e tendenziale attribuibile alla componente titoli sui quali si riscontra la prevalenza delle operazioni di vendita.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a dicembre, a 1,8 miliardi.

Nel 2024 le Reti di consulenza realizzano, pertanto, la seconda migliore raccolta annuale di sempre, con volumi netti in aumento del 17,9% rispetto al 2023 e pari a 51,6 miliardi di euro.

La crescita è trainata dal ritrovato interesse manifestato nei confronti **dei fondi comuni, delle gestioni individuali e dei prodotti assicurativi/previdenziali** sui quali vengono realizzati nel complesso volumi di raccolta nove volte superiori a quelli osservati nell'anno precedente, per un ammontare totale di 25,4 miliardi di euro. Le risorse nette confluite nel **comparto amministrato** risultano pari a 26,2 miliardi di euro (-35,9% a/a); la flessione si ritrova nell'ambito degli strumenti finanziari sui quali vengono realizzati investimenti netti pari a 17,3 miliardi di euro, con una contrazione del 62,3% a/a per effetto delle dinamiche osservabili sui titoli a reddito fisso, pubblici e *corporate*. Il saldo delle movimentazioni realizzate su conti correnti e depositi è positivo per 9 miliardi di euro con un'inversione di tendenza rispetto all'anno precedente.

Sul **servizio di consulenza con fee** specifica confluiscono, da inizio anno, risorse nette per 14 miliardi di euro.

A fine 2024 i **clienti primi intestatari seguiti dalle Reti di consulenza** sono pari a circa 5,2 milioni; si registra così un incremento di circa 329 mila unità nel confronto annuale e la maggiore crescita organica degli ultimi sette anni.

"Il 2024 rappresenta un anno di ulteriore crescita per le Reti di consulenza finanziaria, che hanno saputo rispondere in modo efficace e tempestivo alle esigenze di un mercato sempre più dinamico e competitivo. L'andamento positivo dei flussi, in particolare verso i prodotti di risparmio gestito, riflette l'elasticità delle Reti nel governare i mutamenti dei contesti economico finanziari. Le Reti si confermano sempre più interlocutori qualificati e affidabili per gli investitori, contribuendo al rafforzamento della stabilità e della crescita dell'intero sistema finanziario italiano" dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell'Associazione.



Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro

| | Dicembre 2024 | Novembre 2024 | Dicembre 2023 | da inizio 2024 | da inizio 2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| RACCOLTA NETTA | 6.347,2 | 4.872,3 | 5.646,6 | 51.607,5 | 43.754,4 |
| Risparmio gestito | 4.423,9 | 2.693,8 | 1.996,2 | 25.357,8 | 2.827,9 |
| Fondi comuni e Sicav | 1.826,4 | 1.244,0 | 1.057,9 | 12.469,6 | 3.031,9 |
| Gestioni patrimoniali individuali | 904,5 | 529,5 | 487,1 | 5.510,9 | 2.383,7 |
| Prodotti assicurativi e previdenziali | 1.693,0 | 920,3 | 451,1 | 7.377,3 | -2.587,7 |
| Risparmio amministrato | 1.923,3 | 2.178,5 | 3.650,4 | 26.249,8 | 40.926,6 |
| Titoli | -1.246,8 | -231,3 | 2.391,3 | 17.288,1 | 45.903,6 |
| Liquidità | 3.170,1 | 2.409,8 | 1.259,1 | 8.961,7 | -4.977,1 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top | 1.752,5 | 954,4 | - | 13.969,3 | - |
| risparmio gestito | 1.342,2 | 901,9 | - | 8.152,9 | - |
| risparmio amministrato | 410,3 | 52,5 | - | 5.816,5 | - |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top sul risparmio amministrato | 4.834,2 | 2.746,3 | - | 31.174,2 | -- |
| Clienti (nr.) | 5.181.096 | 5.162.483 | 4.852.433 | - | - |

(*) Nel 2024 estensione del perimetro campionario di rilevazione.

Risparmio gestito

L'attività di distribuzione diretta di quote di **fondi comuni** determina volumi netti mensili pari a 1,8 miliardi di euro. Il bilancio annuale, quindi, risulta positivo per 12,5 miliardi di euro, valore quadruplicato (+311,3% a/a) rispetto a quanto realizzato nei dodici mesi precedenti. Le scelte di investimento privilegiano in maniera determinante i fondi obbligazionari, sui quali confluiscono risorse nette per 12,9 miliardi; positivo il bilancio dei monetari (1,7 miliardi) e dei flessibili (1,4 miliardi), mentre azionari e bilanciati registrano la prevalenza dei riscatti rispettivamente per 2,5 miliardi e 1,8 miliardi. Il saldo delle movimentazioni complessive effettuate, nel mese di dicembre, sulle **gestioni patrimoniali individuali** è positivo per 905 milioni di euro; la valorizzazione annuale degli investimenti netti sale così a 5,5 miliardi (+131,2% a/a), con una sostanziale equipartizione tra gestioni in fondi (2,8 miliardi) e gestioni mobiliari (2,7 miliardi). Le risorse nette mensili indirizzate sul **comparto assicurativo/previdenziale** ammontano a 1,7 miliardi di euro; il risultato mensile conferma, quindi, l'inversione di tendenza osservata nel corso del 2024 che si chiude con un bilancio annuale complessivo pari a 7,4 miliardi di euro. In particolare, prevalgono gli investimenti sulle *unit linked* sulle quali vengono realizzati versamenti netti per un importo annuo di 3,2 miliardi di euro, superiore a quanto riscontrato sui prodotti multiramo (1,5 miliardi), sulle polizze vita tradizionali (1,4 miliardi) e sui prodotti previdenziali (1,3 miliardi).

I risultati mensili realizzati dalle Reti nell'ambito del risparmio gestito si traducono, quindi, in un contributo al **sistema degli OICR aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, pari a 3,4 miliardi. Le Reti confermano così il proprio ruolo centrale nell'industria del risparmio gestito e, più in particolare, nel settore degli Oicr aperti con un apporto di risorse nette pari 20,3 miliardi di euro, che risulta determinante per il bilancio dell'intera industria dei fondi (9,2 miliardi di euro).



Risparmio amministrato

Il saldo delle movimentazioni mensili realizzate sugli **strumenti finanziari amministrati** è negativo per 1,2 miliardi di euro come conseguenza del deciso disinvestimento di risorse riscontrato sui titoli di Stato (-2,2 miliardi). Il rallentamento delle dinamiche di investimento in titoli di debito caratterizza l'intero 2024; la raccolta netta realizzata sui *bond* di Stato è positiva per 8,7 miliardi di euro con una flessione del 72,3% a/a, mentre quella sui titoli obbligazionari *corporate* raggiunge i 2,2 miliardi con un calo del 73,1% a/a. In evidenza la crescita di interesse nei confronti degli *exchange traded product* con investimenti netti triplicati e pari a 3,6 miliardi di euro.

Comunicazione e media relation: comunicazione@assoreti.it

Analisi statistica ed economica: economica@assoreti.it

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

www.assoreti.it



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

| | Dicembre 2024 | Novembre 2024 | Da inizio anno |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| <u>RACCOLTA NETTA</u> | 6.347,2 | 4.872,3 | 51.607,5 |
| Risparmio gestito | 4.423,9 | 2.693,8 | 25.357,8 |
| Fondi comuni e Sicav | 1.826,4 | 1.244,0 | 12.469,6 |
| Gestioni patrimoniali individuali | 904,5 | 529,5 | 5.510,9 |
| Prodotti assicurativi e previdenziali | 1.693,0 | 920,3 | 7.377,3 |
| Risparmio amministrato | 1.923,3 | 2.178,5 | 26.249,8 |
| Titoli | -1.246,8 | -231,3 | 17.288,1 |
| Liquidità | 3.170,1 | 2.409,8 | 8.961,7 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria | | | |
| <i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾ | 1.752,5 | 954,4 | 13.969,3 |
| risparmio gestito | 1.342,2 | 901,9 | 8.152,9 |
| risparmio amministrato | 410,3 | 52,5 | 5.816,5 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria | | | |
| <i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato | 4.834,2 | 2.746,3 | 31.174,2 |

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

| | | | |
|--|------------------|------------------|---|
| Clienti | 5.181.096 | 5.162.483 | - |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 24.115 | 24.234 | - |
| di cui operativi ⁽³⁾ | 23.576 | 23.690 | - |

(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**

| | Dicembre 2024 | Novembre 2024 | Da inizio anno |
|--|-----------------|----------------|-----------------|
| RACCOLTA NETTA | | | |
| FONDI COMUNI E SICAV | 1.826,4 | 1.244,0 | 12.469,6 |
| Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾ | 180,9 | 244,7 | 777,2 |
| Azionari | -9,8 | 23,7 | -127,9 |
| Bilanciati | -10,2 | -4,6 | -12,0 |
| Obbligazionari | 231,7 | 155,6 | 1.430,0 |
| Monetari | 13,5 | 6,2 | 51,0 |
| Flessibili | -44,0 | 65,3 | -553,6 |
| Non ripartito | -0,4 | -1,3 | -10,2 |
| Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾ | 1.566,1 | 1.117,4 | 13.481,0 |
| Azionari | -224,5 | -205,3 | -1.102,4 |
| Bilanciati | 54,9 | -16,5 | -443,1 |
| Obbligazionari | 1.155,6 | 906,9 | 10.767,9 |
| Monetari | 247,1 | 123,5 | 1.652,3 |
| Flessibili | 253,5 | 275,7 | 1.958,8 |
| Non ripartito | 79,6 | 33,1 | 647,5 |
| Fondi di fondi di diritto italiano | -4,8 | -8,7 | 125,5 |
| Azionari | -2,9 | -3,6 | 118,9 |
| Bilanciati | 0,5 | 0,3 | 70,2 |
| Obbligazionari | -0,1 | -1,4 | 23,8 |
| Flessibili | -2,3 | -4,0 | -87,3 |
| Non ripartito | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Fondi di fondi di diritto estero | 29,2 | -113,8 | -2.041,6 |
| Azionari | -101,9 | -139,7 | -1.388,4 |
| Bilanciati | -98,5 | -96,5 | -1.440,6 |
| Obbligazionari | 121,9 | 73,1 | 698,8 |
| Flessibili | 107,8 | 49,2 | 85,6 |
| Non ripartito | 0,0 | 0,0 | 3,0 |
| Fondi speculativi | 0,2 | 1,1 | 3,9 |
| Fondi Chiusi | 54,8 | 3,4 | 123,6 |
| Mobiliari | 55,1 | 3,2 | 147,9 |
| Immobiliari | -0,3 | 0,2 | -24,4 |
| GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI | 904,5 | 529,5 | 5.510,9 |
| GPF | 569,3 | 239,7 | 2.822,5 |
| Azionarie | 250,7 | 163,0 | 1.380,1 |
| Bilanciate | 2,0 | -5,3 | 209,7 |
| Obbligazionarie | 179,0 | 175,8 | 1.083,0 |
| Altra tipologia | 122,4 | -106,5 | 107,3 |
| Non ripartito | 15,1 | 12,6 | 42,5 |
| GPM | 335,2 | 289,8 | 2.688,3 |
| Azionarie | -24,1 | -29,2 | -349,1 |
| Bilanciate | 180,4 | 152,2 | 1.008,1 |
| Obbligazionarie | 145,8 | 45,8 | 643,4 |
| Altra tipologia | -47,6 | 83,1 | -404,2 |
| Non ripartito | 80,6 | 38,0 | 1.790,0 |
| PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI | 1.693,0 | 920,3 | 7.377,3 |
| Prodotti assicurativi | 1.407,9 | 766,2 | 6.056,0 |
| Vita Tradizionali | 477,3 | 219,6 | 1.379,0 |
| Index Linked | 0,0 | 0,0 | -0,1 |
| Unit Linked | 475,0 | 304,6 | 3.180,1 |
| Polizze Multi-ramo | 455,5 | 242,1 | 1.496,9 |
| Prodotti previdenziali | 285,1 | 154,1 | 1.321,3 |
| Fondi pensione | 176,1 | 102,1 | 841,3 |
| Piani previdenziali individuali | 109,0 | 52,0 | 480,0 |
| TITOLI ⁽²⁾ | -1.246,8 | -231,3 | 17.288,1 |
| Azioni | 792,7 | 376,7 | 710,2 |
| Titoli di Stato | -2.242,3 | -855,7 | 8.735,0 |
| Obbligazioni | 10,7 | 176,9 | 2.237,4 |
| ETF/ETC/ETN | 498,5 | 308,5 | 3.599,9 |
| OICR quotati ⁽³⁾ | -0,3 | -32,8 | -43,0 |
| Certificate | -41,1 | -111,6 | 1.444,0 |
| Strumenti mercato monetario | -17,6 | -52,8 | -80,6 |
| Non ripartito | -247,3 | -40,5 | 685,2 |
| LIQUIDITA' | 3.170,1 | 2.409,8 | 8.961,7 |
| TOTALE RACCOLTA NETTA | 6.347,2 | 4.872,3 | 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**

| | Dicembre 2024 | Novembre 2024 | Da inizio anno |
|---|-----------------|-----------------|------------------|
| <u>RACCOLTA LORDA</u> | | | |
| FONDI COMUNI E SICAV | 7.419,3 | 7.128,9 | 76.885,2 |
| Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾ | 587,9 | 809,0 | 6.665,6 |
| Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾ | 6.047,1 | 5.796,9 | 64.317,4 |
| Fondi di fondi di diritto italiano | 18,7 | 18,8 | 489,7 |
| Fondi di fondi di diritto estero | 666,7 | 495,9 | 4.959,5 |
| Fondi speculativi | 0,4 | 1,3 | 19,1 |
| Fondi Chiusi | 98,5 | 7,1 | 433,9 |
| Mobiliari | 93,5 | 6,5 | 418,9 |
| Immobiliari | 5,0 | 0,6 | 15,0 |
| GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI | 2.611,9 | 2.285,1 | 25.697,7 |
| GPF | 1.482,1 | 1.258,2 | 13.450,8 |
| GPM | 1.129,7 | 1.026,9 | 12.246,9 |
| PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI | 3.156,3 | 3.070,4 | 31.492,8 |
| Prodotti assicurativi | 2.796,3 | 2.837,2 | 29.255,1 |
| Vita Tradizionali | 829,7 | 658,0 | 7.615,4 |
| Index Linked | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Unit Linked | 1.109,0 | 1.509,2 | 14.083,8 |
| Polizze Multi-ramo | 857,6 | 670,0 | 7.556,0 |
| Prodotti previdenziali | 360,0 | 233,1 | 2.237,6 |
| Fondi pensione | 201,5 | 131,5 | 1.159,2 |
| Piani previdenziali individuali | 158,5 | 101,7 | 1.078,4 |
| <u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u> | | | |
| TITOLI | 29.755,8 | 26.414,2 | 293.593,7 |
| Collocamento Mercato Primario | 422,4 | 419,1 | 13.030,6 |
| Azioni | 79,9 | 2,5 | 103,6 |
| Titoli di Stato | 34,3 | 30,9 | 5.402,7 |
| Obbligazioni | 56,4 | 146,9 | 2.356,2 |
| Certificate | 251,8 | 238,8 | 5.168,1 |
| Raccolta in titoli | 29.333,4 | 25.995,1 | 280.563,2 |
| Azioni | 11.527,6 | 14.001,1 | 134.743,5 |
| Titoli di Stato | 10.854,8 | 6.910,3 | 90.057,4 |
| Obbligazioni | 2.404,4 | 1.440,6 | 17.494,4 |
| ETF/ETC/ETN | 2.435,5 | 2.403,9 | 21.496,6 |
| OICR quotati ⁽²⁾ | 382,4 | 36,3 | 510,2 |
| Certificate | 413,9 | 399,0 | 5.149,6 |
| Strumenti mercato monetario | 450,6 | 19,6 | 1.149,0 |
| Non ripartito | 864,2 | 784,3 | 9.962,6 |
| ALTRI PRODOTTI | 432,5 | 338,0 | 3.367,9 |
| Prodotti assicurativi - ramo danni | 16,4 | 15,1 | 138,0 |
| Prodotti di erogazione | 416,1 | 322,9 | 3.229,9 |
| Leasing e Factoring | 0,8 | 0,1 | 7,8 |
| Mutui | 294,7 | 217,8 | 2.090,3 |
| Crediti personali | 120,6 | 105,0 | 1.131,8 |

Note:

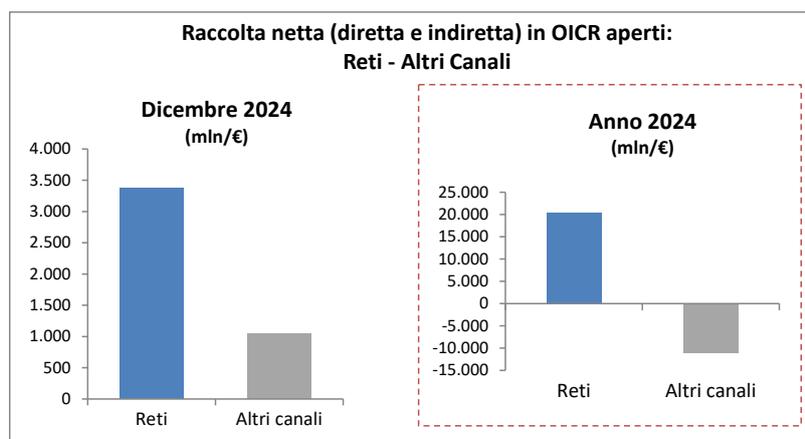
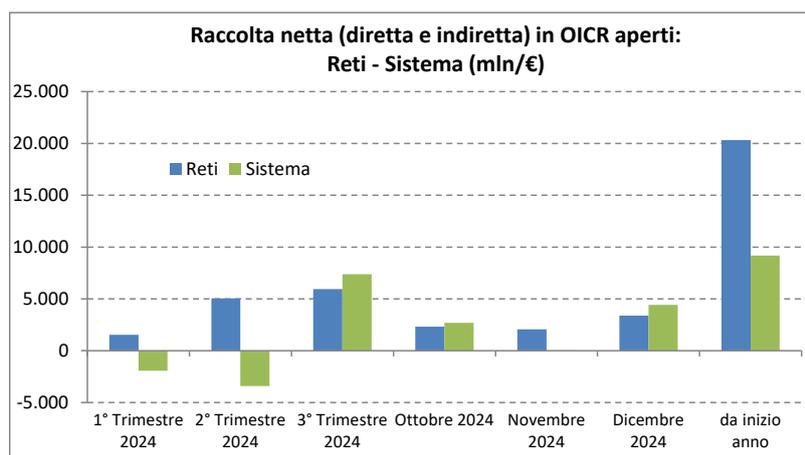
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

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

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 (%) |
|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|
| RACCOLTA NETTA | | | |
| 1° Trimestre 2024 | 1.545,7 | -1.930,0 | - |
| 2° Trimestre 2024 | 5.047,2 | -3.412,0 | - |
| 3° Trimestre 2024 | 5.942,3 | 7.387,0 | 80,4% |
| Ottobre 2024 | 2.331,0 | 2.687,0 | |
| Novembre 2024 | 2.078,9 | 15,0 | - |
| Dicembre 2024 | 3.380,4 | 4.429,0 | 76,3% |
| da inizio anno | 20.325,6 | 9.177,0 | - |



⁽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
Dicembre 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 | 436.901 | |
| Risparmio gestito | 248.635 | |
| Fondi e Sicav | -78.319 | |
| Gestioni patrimoniali | 21.945 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 305.009 | |
| Risparmio amministrato | 188.266 | |
| Titoli | -182.070 | |
| Liquidità | 370.336 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 580 | |
| risparmio gestito | 0 | |
| risparmio amministrato | 580 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 249.215 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 2.258 | |
| BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI | | |
| <i>GRUPPO BANCA GENERALI</i> | | |
| Raccolta Netta | 984.991 | |
| Risparmio gestito | 915.236 | |
| Fondi e Sicav | 151.902 | |
| Gestioni patrimoniali | 298.185 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 465.148 | |
| Risparmio amministrato | 69.755 | |
| Titoli | -463.004 | |
| Liquidità | 532.760 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 385.148 | |
| risparmio gestito | 208.749 | |
| risparmio amministrato | 176.399 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 1.091.635 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 2.353 | |
| BANCA MEDIOLANUM S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO MEDIOLANUM</i> | | |
| Raccolta Netta | 757.622 | |
| Risparmio gestito | 779.826 | |
| Fondi e Sicav | 347.061 | |
| Gestioni patrimoniali | 15.232 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 417.533 | |
| Risparmio amministrato | -22.205 | |
| Titoli | -114.224 | |
| Liquidità | 92.019 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 123.577 | |
| risparmio gestito | 117.134 | |
| risparmio amministrato | 6.443 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 786.269 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 4.410 | |
| BANCA WIDIBA S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i> | | |
| Raccolta Netta | 43.787 | |
| Risparmio gestito | 69.718 | |
| Fondi e Sicav | 20.331 | |
| Gestioni patrimoniali | 43.733 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 5.654 | |
| Risparmio amministrato | -25.931 | |
| Titoli | 351 | |
| Liquidità | -26.282 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 95.702 | |
| risparmio gestito | 33.881 | |
| risparmio amministrato | 61.820 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 131.538 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 567 | |
| BNL - BNP PARIBAS - Life Banker | | |
| <i>GRUPPO BNP PARIBAS</i> | | |
| Raccolta Netta | 36.818 | |
| Risparmio gestito | 72.741 | |
| Fondi e Sicav | 72.080 | |
| Gestioni patrimoniali | 3.829 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | -3.168 | |
| Risparmio amministrato | -35.923 | |
| Titoli | -65.259 | |
| Liquidità | 29.336 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 22.246 | |
| risparmio gestito | 20.033 | |
| risparmio amministrato | 2.213 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 74.954 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 651 | |
| CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i> | | |
| Raccolta Netta | 449.567 | |
| Risparmio gestito | 247.228 | |
| Fondi e Sicav | 181.910 | |
| Gestioni patrimoniali | 53.408 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 11.910 | |
| Risparmio amministrato | 202.339 | |
| Titoli | -169.124 | |
| Liquidità | 371.463 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 35.914 | |
| risparmio gestito | 144.308 | |
| risparmio amministrato | -108.394 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 138.835 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 645 | |

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
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 | 66.695 | |
| Risparmio gestito | 64.201 | |
| Fondi e Sicav | 41.653 | |
| Gestioni patrimoniali | 15.667 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 6.881 | |
| Risparmio amministrato | 2.494 | |
| Titoli | -10.985 | |
| Liquidità | 13.478 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 20.229 | |
| risparmio gestito | 31.310 | |
| risparmio amministrato | -11.081 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 53.121 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 543 | |
| FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | 1.822.297 | |
| Risparmio gestito | 1.156.072 | |
| Fondi e Sicav | 318.465 | |
| Gestioni patrimoniali | 455.807 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 381.800 | |
| Risparmio amministrato | 666.225 | |
| Titoli | -31.973 | |
| Liquidità | 698.198 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 493.400 | |
| risparmio gestito | 374.414 | |
| risparmio amministrato | 118.985 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 1.275.057 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 5.110 | |
| FININT PRIVATE BANK S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i> | | |
| Raccolta Netta | | 79.096 |
| Risparmio gestito | | -21.469 |
| Fondi e Sicav | | -16.252 |
| Gestioni patrimoniali | | -6.872 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | 1.655 |
| Risparmio amministrato | | 100.566 |
| Titoli | | 46.740 |
| Liquidità | | 53.826 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | 3.106 |
| risparmio gestito | | 613 |
| risparmio amministrato | | 2.493 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | -18.977 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 188 |
| INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | | 191.415 |
| Risparmio gestito | | 23.783 |
| Fondi e Sicav | | 106.858 |
| Gestioni patrimoniali | | -6.673 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | -76.402 |
| Risparmio amministrato | | 167.633 |
| Titoli | | 145.057 |
| Liquidità | | 22.575 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | -158.211 |
| risparmio gestito | | -13.734 |
| risparmio amministrato | | -144.476 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | -120.694 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 1.115 |
| FINECOBANK S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FINECOBANK</i> | | |
| Raccolta Netta | 939.403 | |
| Risparmio gestito | 553.291 | |
| Fondi e Sicav | 510.790 | |
| Gestioni patrimoniali | -2.285 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 44.786 | |
| Risparmio amministrato | 386.112 | |
| Titoli | -310.156 | |
| Liquidità | 696.268 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 633.792 | |
| risparmio gestito | 400.627 | |
| risparmio amministrato | 233.165 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 786.456 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 3.002 | |
| IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | | 73.091 |
| Risparmio gestito | | 40.521 |
| Fondi e Sicav | | 27.482 |
| Gestioni patrimoniali | | 17.537 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | -4.498 |
| Risparmio amministrato | | 32.570 |
| Titoli | | -27.636 |
| Liquidità | | 60.207 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | 25.797 |
| risparmio gestito | | 19.677 |
| risparmio amministrato | | 6.121 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | 46.642 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 522 |

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
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> | |
| Raccolta Netta | 416.230 | Raccolta Netta | 49.274 |
| Risparmio gestito | 216.053 | Risparmio gestito | 58.021 |
| Fondi e Sicav | 97.598 | Fondi e Sicav | 44.829 |
| Gestioni patrimoniali | 9.530 | Gestioni patrimoniali | -14.535 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 108.925 | Prodotti assicurativi/previdenziali | 27.727 |
| Risparmio amministrato | 200.177 | Risparmio amministrato | -8.746 |
| Titoli | -51.162 | Titoli | -13.368 |
| Liquidità | 251.338 | Liquidità | 4.622 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 7.639 | Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 63.616 |
| risparmio gestito | 5.117 | risparmio gestito | 59 |
| risparmio amministrato | 2.522 | risparmio amministrato | 63.557 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 218.575 | Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 121.578 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 1.152 | Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 1.060 |

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.