

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – NOVEMBRE 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI
A 4,9 MILIARDI (+95,4% A/A).**

**TOFANELLI: “CONSULENZA QUALIFICATA E SOLUZIONI GESTITE
AL CENTRO DELLA CRESCITA DELLE RETI”.**

Roma, 3 gennaio 2025 – A novembre **la raccolta netta delle Reti di consulenza ha raggiunto i 4,9 miliardi di euro, segnando un aumento del 95,4% su base annua**. Per il settimo mese consecutivo si registrano dinamiche di crescita tendenziale che hanno assunto maggiore incisività tra ottobre e novembre, con volumi pressoché raddoppiati rispetto all’anno precedente. Le risorse nette destinate ai **prodotti del risparmio gestito**, con un valore complessivo di 2,7 miliardi di euro, risultano più che quadruplicate rispetto a quanto realizzato a novembre 2023 e si conferma l’interesse prevalente per i fondi obbligazionari. Il **comparto amministrato** segna una crescita su base annuale del 15%, con 2,2 miliardi di euro; il saldo delle movimentazioni in **strumenti finanziari** è negativo per 231 milioni, principalmente per effetto dei deflussi di risorse riscontrato sui titoli di Stato, mentre la **liquidità** cresce di 2,4 miliardi.

Il bilancio da inizio anno è, quindi, positivo per 45,3 miliardi, con una crescita del 18,8% nel confronto con l’anno precedente; le risorse nette investite in soluzioni gestite risultano pari a quasi 21 miliardi, mentre 24,3 miliardi di euro gravitano nel comparto amministrato tra strumenti finanziari (18,5 miliardi) e conti correnti e depositi (5,8 miliardi).

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a novembre, a 581 milioni di euro; il bilancio da inizio anno risulta pari a 10,5 miliardi.

“Anche a novembre le Reti ottengono un risultato importante, consolidando la crescita dell’industria grazie a verificati modelli di prestazione di consulenza qualificata. Prosegue inoltre la rimodulazione delle scelte di investimento, con più risorse destinate a soluzioni gestite, un calo di interesse per i titoli di Stato e, di recente, un ritorno alla liquidità.” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

Risparmio gestito

La crescita tendenziale del comparto coinvolge tutte le macro famiglie di prodotto con dinamiche assimilabili. La distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** determina volumi di raccolta netta per 1,2 miliardi di euro (+339% a/a), tra gestioni collettive di diritto estero (1 miliardo) e di diritto italiano (236 milioni). Le scelte di investimento continuano a privilegiare i fondi obbligazionari (1,1 miliardi) e, a seguire, i fondi flessibili (386 milioni) e monetari (130 milioni); si conferma il bilancio negativo della categoria azionaria (-325 milioni) e di quella bilanciata (-117 milioni).

I versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali** ammontano, nel complesso, a 920 milioni di euro (+372% a/a); i premi netti in *unit linked* valgono 305 milioni, quelli destinati a prodotti multiramo e polizze vita tradizionali risultano rispettivamente pari a 242 milioni e 220 milioni, mentre la raccolta netta in prodotti strettamente previdenziali raggiunge i 154 milioni di euro.



La raccolta netta in **gestioni patrimoniali individuali** si attesta a 529 milioni di euro (+335% a/a); prevale l'investimento in Gpm sulle quali confluiscono risorse nette per 290 milioni di euro.

Nel mese di novembre, quindi, il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è positivo per circa 2,1 miliardi di euro, un risultato che compensa i deflussi realizzati dagli altri canali e determina la chiusura in pareggio per l'intero sistema (15 milioni). Medesima dinamica si osserva nella valutazione da inizio anno; l'apporto delle Reti risulta pari a quasi 17 miliardi di euro e porta in positivo il bilancio dell'intera industria dei fondi aperti (4,7 miliardi).

Risparmio amministrato

Il saldo complessivo delle movimentazioni che coinvolgono gli **strumenti finanziari amministrati** è negativo per 231 milioni. I deflussi di risorse coinvolgono in particolare i titoli di Stato (-856 milioni), i *certificate* (-112 milioni) e gli strumenti del mercato monetario (-53 milioni). Per i titoli azionari si riscontra la prevalenza degli acquisti sulle vendite per 377 milioni di euro; positivo anche il bilancio degli *exchange traded product* (309 milioni) e delle obbligazioni *corporate* (177 milioni).

| Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro | | | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Novembre 2024 | Ottobre 2024 | Novembre 2023 | da inizio 2024 | da inizio 2023 |
| RACCOLTA NETTA | 4.872,3 | 5.633,8 | 2.493,4 | 45.260,4 | 38.107,9 |
| Risparmio gestito | 2.693,8 | 2.924,8 | 599,7 | 20.933,9 | 831,7 |
| Fondi comuni e Sicav | 1.244,0 | 1.453,7 | 283,1 | 10.643,2 | 1.974,0 |
| Gestioni patrimoniali individuali | 529,5 | 596,2 | 121,7 | 4.606,3 | 1.896,6 |
| Prodotti assicurativi e previdenziali | 920,3 | 874,9 | 194,9 | 5.684,4 | -3.038,8 |
| Risparmio amministrato | 2.178,5 | 2.708,9 | 1.893,7 | 24.326,5 | 37.276,2 |
| Titoli | -231,3 | 1.206,7 | 12,4 | 18.534,9 | 43.512,4 |
| Liquidità | 2.409,8 | 1.502,2 | 1.881,3 | 5.791,5 | -6.236,2 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top | 580,9 | 813,4 | - | 10.507,1 | - |
| risparmio gestito | 630,5 | 631,5 | - | 5.778,9 | - |
| risparmio amministrato | -49,6 | 181,9 | - | 4.728,2 | - |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria | | | | | |
| fee only/fee on top sul risparmio amministrato | 2.644,2 | 3.106,7 | - | 25.662,1 | -- |
| Clients (nr.) | | | | | |
| | 5.162.483 | 5.142.620 | 4.842.055 | - | - |

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

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)

| | Novembre 2024 | Ottobre 2024 | Da inizio anno |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| <u>RACCOLTA NETTA</u> | 4.872,3 | 5.633,8 | 45.260,4 |
| Risparmio gestito | 2.693,8 | 2.924,8 | 20.933,9 |
| Fondi comuni e Sicav | 1.244,0 | 1.453,7 | 10.643,2 |
| Gestioni patrimoniali individuali | 529,5 | 596,2 | 4.606,3 |
| Prodotti assicurativi e previdenziali | 920,3 | 874,9 | 5.684,4 |
| Risparmio amministrato | 2.178,5 | 2.708,9 | 24.326,5 |
| Titoli | -231,3 | 1.206,7 | 18.534,9 |
| Liquidità | 2.409,8 | 1.502,2 | 5.791,5 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria | | | |
| fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 580,9 | 813,4 | 10.507,1 |
| risparmio gestito | 630,5 | 631,5 | 5.778,9 |
| risparmio amministrato | -49,6 | 181,9 | 4.728,2 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria | | | |
| fee only/fee on top sul risparmio amministrato | 2.644,2 | 3.106,7 | 25.662,1 |

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

| | | | |
|--|------------------|------------------|---|
| Clienti | 5.162.483 | 5.142.620 | - |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 24.234 | 24.134 | - |
| di cui operativi ⁽³⁾ | 23.690 | 23.613 | - |

(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**

| | Novembre 2024 | Ottobre 2024 | Da inizio anno |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| RACCOLTA NETTA | | | |
| FONDI COMUNI E SICAV | 1.244,0 | 1.453,7 | 10.643,2 |
| Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾ | 244,7 | 271,8 | 596,3 |
| Azionari | 23,7 | -7,7 | -118,1 |
| Bilanciati | -4,6 | -11,4 | -1,8 |
| Obbligazionari | 155,6 | 279,8 | 1.198,2 |
| Monetari | 6,2 | 9,1 | 37,5 |
| Flessibili | 65,3 | 7,7 | -509,6 |
| Non ripartito | -1,3 | -5,7 | -9,9 |
| Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾ | 1.117,4 | 1.435,7 | 11.914,9 |
| Azionari | -205,3 | -359,7 | -877,9 |
| Bilanciati | -16,5 | -55,1 | -498,0 |
| Obbligazionari | 906,9 | 1.134,0 | 9.612,3 |
| Monetari | 123,5 | 140,6 | 1.405,2 |
| Flessibili | 275,7 | 550,5 | 1.705,3 |
| Non ripartito | 33,1 | 25,4 | 568,0 |
| Fondi di fondi di diritto italiano | -8,7 | -14,4 | 130,3 |
| Azionari | -3,6 | -4,3 | 121,8 |
| Bilanciati | 0,3 | -3,2 | 69,6 |
| Obbligazionari | -1,4 | -0,3 | 23,8 |
| Flessibili | -4,0 | -6,6 | -84,9 |
| Non ripartito | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Fondi di fondi di diritto estero | -113,8 | -242,4 | -2.070,9 |
| Azionari | -139,7 | -183,0 | -1.286,5 |
| Bilanciati | -96,5 | -136,2 | -1.342,1 |
| Obbligazionari | 73,1 | 85,1 | 576,9 |
| Flessibili | 49,2 | -8,2 | -22,2 |
| Non ripartito | 0,0 | 0,0 | 3,0 |
| Fondi speculativi | 1,1 | 3,3 | 3,7 |
| Fondi Chiusi | 3,4 | -0,4 | 68,8 |
| Mobiliari | 3,2 | -0,3 | 92,8 |
| Immobiliari | 0,2 | -0,1 | -24,0 |
| GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI | 529,5 | 596,2 | 4.606,3 |
| GPF | 239,7 | 421,2 | 2.253,2 |
| Azionarie | 163,0 | 179,0 | 1.129,3 |
| Bilanciate | -5,3 | 27,7 | 207,6 |
| Obbligazionarie | 175,8 | 238,0 | 904,0 |
| Altra tipologia | -106,5 | -35,2 | -15,1 |
| Non ripartito | 12,6 | 11,8 | 27,4 |
| GPM | 289,8 | 174,9 | 2.353,1 |
| Azionarie | -29,2 | -40,6 | -325,0 |
| Bilanciate | 152,2 | 57,9 | 827,7 |
| Obbligazionarie | 45,8 | 52,0 | 497,7 |
| Altra tipologia | -17,9 | -46,8 | -457,6 |
| Non ripartito | 138,9 | 152,4 | 1.810,4 |
| PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI | 920,3 | 874,9 | 5.684,4 |
| Prodotti assicurativi | 766,2 | 752,3 | 4.648,2 |
| Vita Tradizionali | 219,6 | 349,8 | 901,7 |
| Index Linked | 0,0 | 0,0 | -0,1 |
| Unit Linked | 304,6 | 148,8 | 2.705,1 |
| Polizze Multi-ramo | 242,1 | 253,8 | 1.041,4 |
| Prodotti previdenziali | 154,1 | 122,6 | 1.036,2 |
| Fondi pensione | 102,1 | 69,5 | 665,2 |
| Piani previdenziali individuali | 52,0 | 53,1 | 371,0 |
| TITOLI ⁽²⁾ | -231,3 | 1.206,7 | 18.534,9 |
| Azioni | 376,7 | -40,9 | -82,6 |
| Titoli di Stato | -855,7 | 964,4 | 10.977,3 |
| Obbligazioni | 176,9 | -136,2 | 2.226,7 |
| ETF/ETC/ETN | 308,5 | 389,1 | 3.101,4 |
| OICR quotati ⁽³⁾ | -32,8 | -1,2 | -42,7 |
| Certificate | -111,6 | 4,4 | 1.485,2 |
| Strumenti mercato monetario | -52,8 | 16,1 | -63,0 |
| Non ripartito | -40,5 | 11,0 | 932,5 |
| LIQUIDITA' | 2.409,8 | 1.502,2 | 5.791,5 |
| TOTALE RACCOLTA NETTA | 4.872,3 | 5.633,8 | 45.260,4 |

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**

| | Novembre 2024 | Ottobre 2024 | Da inizio anno |
|---|-----------------|-----------------|------------------|
| <u>RACCOLTA LORDA</u> | | | |
| FONDI COMUNI E SICAV | 7.128,9 | 7.839,9 | 69.465,8 |
| Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾ | 809,0 | 845,6 | 6.077,7 |
| Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾ | 5.796,9 | 6.480,6 | 58.270,3 |
| Fondi di fondi di diritto italiano | 18,8 | 16,7 | 471,0 |
| Fondi di fondi di diritto estero | 495,9 | 483,0 | 4.292,9 |
| Fondi speculativi | 1,3 | 8,3 | 18,6 |
| Fondi Chiusi | 7,1 | 5,6 | 335,4 |
| Mobiliari | 6,5 | 5,2 | 325,4 |
| Immobiliari | 0,6 | 0,4 | 10,1 |
| GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI | 2.285,1 | 2.602,6 | 23.085,8 |
| GPF | 1.258,2 | 1.424,1 | 11.968,7 |
| GPM | 1.026,9 | 1.178,5 | 11.117,2 |
| PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI | 3.070,4 | 2.986,7 | 28.336,5 |
| Prodotti assicurativi | 2.837,2 | 2.780,5 | 26.458,9 |
| Vita Tradizionali | 658,0 | 823,5 | 6.785,7 |
| Index Linked | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Unit Linked | 1.509,2 | 1.243,9 | 12.974,8 |
| Polizze Multi-ramo | 670,0 | 713,1 | 6.698,4 |
| Prodotti previdenziali | 233,1 | 206,2 | 1.877,6 |
| Fondi pensione | 131,5 | 93,5 | 957,7 |
| Piani previdenziali individuali | 101,7 | 112,7 | 919,9 |
| <u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u> | | | |
| TITOLI | 26.414,2 | 26.385,8 | 263.837,9 |
| Collocamento Mercato Primario | 419,1 | 449,6 | 12.608,2 |
| Azioni | 2,5 | 0,0 | 23,6 |
| Titoli di Stato | 30,9 | 36,5 | 5.368,4 |
| Obbligazioni | 146,9 | 16,2 | 2.299,8 |
| Certificate | 238,8 | 396,9 | 4.916,3 |
| Raccolta in titoli | 25.995,1 | 25.936,2 | 251.229,8 |
| Azioni | 14.001,1 | 12.271,5 | 123.215,9 |
| Titoli di Stato | 6.910,3 | 8.396,4 | 79.202,6 |
| Obbligazioni | 1.440,6 | 1.577,2 | 15.090,0 |
| ETF/ETC/ETN | 2.403,9 | 2.259,1 | 19.061,1 |
| OICR quotati ⁽²⁾ | 36,3 | 3,1 | 127,8 |
| Certificate | 399,0 | 499,0 | 4.735,7 |
| Strumenti mercato monetario | 19,6 | 16,8 | 698,4 |
| Non ripartito | 784,3 | 913,1 | 9.098,3 |
| ALTRI PRODOTTI | 338,0 | 381,2 | 2.935,4 |
| Prodotti assicurativi - ramo danni | 15,1 | 14,7 | 121,6 |
| Prodotti di erogazione | 322,9 | 366,5 | 2.813,7 |
| Leasing e Factoring | 0,1 | 2,3 | 6,9 |
| Mutui | 217,8 | 223,0 | 1.795,7 |
| Crediti personali | 105,0 | 141,2 | 1.011,1 |

Note:

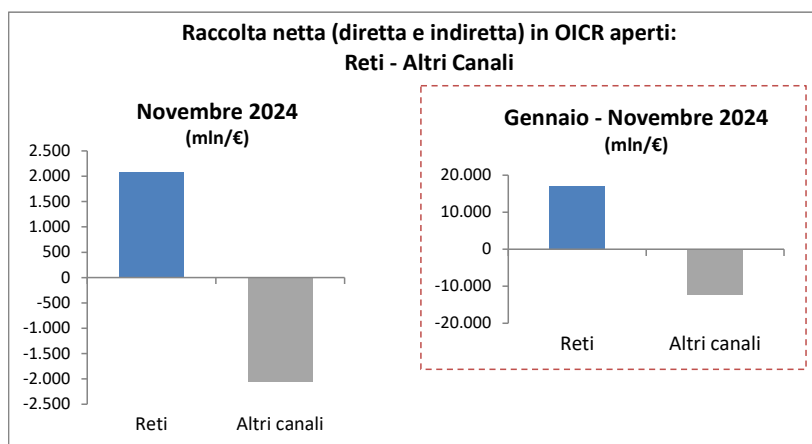
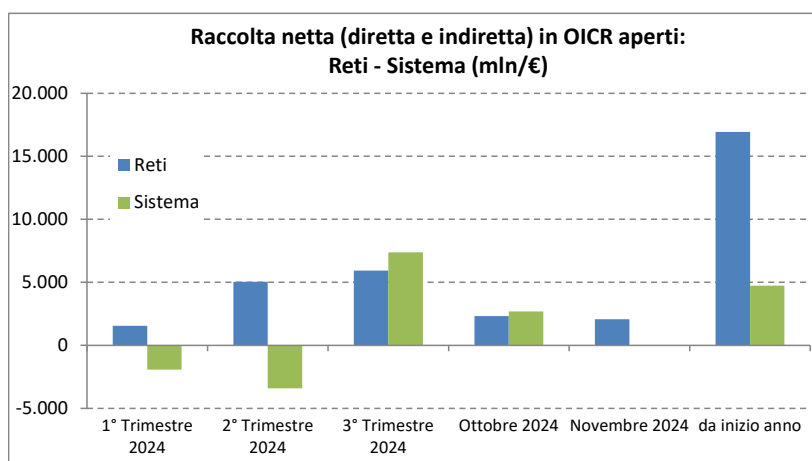
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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° 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 | 86,8% |
| Novembre 2024 | 2.078,9 | 15,0 | - |
| da inizio anno | 16.945,2 | 4.747,0 | - |



⁽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
Novembre 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 | 280.985 | |
| Risparmio gestito | 408.953 | |
| Fondi e Sicav | -3.478 | |
| Gestioni patrimoniali | 22.386 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 390.045 | |
| Risparmio amministrato | -127.969 | |
| Titoli | -26.006 | |
| Liquidità | -101.962 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 3.631 | |
| risparmio gestito | 0 | |
| risparmio amministrato | 3.631 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 412.584 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 2.269 | |
| BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI | | |
| <i>GRUPPO BANCA GENERALI</i> | | |
| Raccolta Netta | 480.136 | |
| Risparmio gestito | 367.073 | |
| Fondi e Sicav | 18.832 | |
| Gestioni patrimoniali | 109.994 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 238.246 | |
| Risparmio amministrato | 113.064 | |
| Titoli | -240.891 | |
| Liquidità | 353.955 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | -34.844 | |
| risparmio gestito | 40.599 | |
| risparmio amministrato | -75.443 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 291.630 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 2.360 | |
| BANCA MEDIOLANUM S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO MEDIOLANUM</i> | | |
| Raccolta Netta | 607.588 | |
| Risparmio gestito | 392.038 | |
| Fondi e Sicav | 217.488 | |
| Gestioni patrimoniali | 18.309 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 156.241 | |
| Risparmio amministrato | 215.550 | |
| Titoli | -115.041 | |
| Liquidità | 330.592 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 84.019 | |
| risparmio gestito | 79.771 | |
| risparmio amministrato | 4.248 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 396.286 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 4.413 | |
| BANCA WIDIBA S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i> | | |
| Raccolta Netta | 50.148 | |
| Risparmio gestito | 20.554 | |
| Fondi e Sicav | 23.026 | |
| Gestioni patrimoniali | 1.909 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | -4.382 | |
| Risparmio amministrato | 29.594 | |
| Titoli | -22.205 | |
| Liquidità | 51.799 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 46.486 | |
| risparmio gestito | 15.418 | |
| risparmio amministrato | 31.068 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 51.622 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 569 | |
| BNL - BNP PARIBAS - Life Banker | | |
| <i>GRUPPO BNP PARIBAS</i> | | |
| Raccolta Netta | 25.002 | |
| Risparmio gestito | 39.594 | |
| Fondi e Sicav | 28.365 | |
| Gestioni patrimoniali | -766 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 11.995 | |
| Risparmio amministrato | -14.593 | |
| Titoli | -14.473 | |
| Liquidità | -119 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 72.274 | |
| risparmio gestito | 51.516 | |
| risparmio amministrato | 20.758 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 60.352 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 656 | |
| CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i> | | |
| Raccolta Netta | 389.986 | |
| Risparmio gestito | 270.101 | |
| Fondi e Sicav | 120.393 | |
| Gestioni patrimoniali | 105.835 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 43.873 | |
| Risparmio amministrato | 119.885 | |
| Titoli | 49.879 | |
| Liquidità | 70.006 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 104.183 | |
| risparmio gestito | 129.738 | |
| risparmio amministrato | -25.555 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 244.546 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 641 | |

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.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Novembre 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 | 47.428 | |
| Risparmio gestito | 35.939 | |
| Fondi e Sicav | 32.062 | |
| Gestioni patrimoniali | 5.607 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | -1.730 | |
| Risparmio amministrato | 11.490 | |
| Titoli | -6.400 | |
| Liquidità | 17.890 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 19.233 | |
| risparmio gestito | 23.273 | |
| risparmio amministrato | -4.040 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 31.899 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 546 | |
| FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | 1.348.835 | |
| Risparmio gestito | 468.065 | |
| Fondi e Sicav | 100.765 | |
| Gestioni patrimoniali | 257.863 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 109.438 | |
| Risparmio amministrato | 880.769 | |
| Titoli | 33.176 | |
| Liquidità | 847.593 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 24.879 | |
| risparmio gestito | 17.642 | |
| risparmio amministrato | 7.237 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 475.302 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 5.187 | |
| FININT PRIVATE BANK S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i> | | |
| Raccolta Netta | | -21.262 |
| Risparmio gestito | | -14.481 |
| Fondi e Sicav | | -11.240 |
| Gestioni patrimoniali | | 6.910 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | -10.151 |
| Risparmio amministrato | | -6.782 |
| Titoli | | -18.107 |
| Liquidità | | 11.325 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | -14.093 |
| risparmio gestito | | -48.436 |
| risparmio amministrato | | 34.344 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | 19.863 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 192 |
| INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | | 564.675 |
| Risparmio gestito | | 137.403 |
| Fondi e Sicav | | 210.181 |
| Gestioni patrimoniali | | -36.580 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | -36.198 |
| Risparmio amministrato | | 427.273 |
| Titoli | | -35.189 |
| Liquidità | | 462.461 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | -92.359 |
| risparmio gestito | | 62.486 |
| risparmio amministrato | | -154.845 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | -17.442 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 1.115 |
| FINECOBANK S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FINECOBANK</i> | | |
| Raccolta Netta | 742.161 | |
| Risparmio gestito | 317.954 | |
| Fondi e Sicav | 378.646 | |
| Gestioni patrimoniali | 1.700 | |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | -62.392 | |
| Risparmio amministrato | 424.208 | |
| Titoli | 78.613 | |
| Liquidità | 345.595 | |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 295.682 | |
| risparmio gestito | 221.879 | |
| risparmio amministrato | 73.802 | |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 391.756 | |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 3.022 | |
| IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A. | | |
| <i>GRUPPO FIDEURAM</i> | | |
| Raccolta Netta | | 62.599 |
| Risparmio gestito | | 41.572 |
| Fondi e Sicav | | 16.352 |
| Gestioni patrimoniali | | 24.749 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | | 471 |
| Risparmio amministrato | | 21.027 |
| Titoli | | -3.358 |
| Liquidità | | 24.385 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | | 5.834 |
| risparmio gestito | | 5.586 |
| risparmio amministrato | | 248 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | | 41.820 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | | 526 |

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
Novembre 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 | 155.069 | Raccolta Netta | 138.944 |
| Risparmio gestito | 186.394 | Risparmio gestito | 22.606 |
| Fondi e Sicav | 117.970 | Fondi e Sicav | -5.336 |
| Gestioni patrimoniali | 7.619 | Gestioni patrimoniali | 3.941 |
| Prodotti assicurativi/previdenziali | 60.805 | Prodotti assicurativi/previdenziali | 24.002 |
| Risparmio amministrato | -31.325 | Risparmio amministrato | 116.338 |
| Titoli | 22.752 | Titoli | 65.982 |
| Liquidità | -54.076 | Liquidità | 50.356 |
| Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 11.261 | Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾ | 54.737 |
| risparmio gestito | 6.775 | risparmio gestito | 24.268 |
| risparmio amministrato | 4.485 | risparmio amministrato | 30.469 |
| Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 190.879 | Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato | 53.075 |
| Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 1.145 | Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾ | 1.049 |

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.