

**COMUNICATO STAMPA**  
DATI DI RACCOLTA – OTTOBRE 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI  
A 5,6 MILIARDI (+96,7% A/A).**

**TOFANELLI: “SEMPRE PIÙ CONSULENZA  
NEI PORTAFOGLI DELLE FAMIGLIE”.**

Roma, 4 dicembre 2024 – Ad ottobre le **Reti di consulenza realizzano il migliore risultato mensile di raccolta da inizio anno, con volumi complessivi pari a 5,6 miliardi di euro**, in aumento dell’86,5% rispetto al mese precedente e del 96,7% nel confronto con il risultato mensile del 2023.

Le dinamiche di crescita, congiunturali e tendenziali, si ritrovano sui **prodotti del risparmio gestito**, sui quali confluiscono risorse nette per 2,9 miliardi di euro, e coinvolgono tutte le macro famiglie di prodotto. Torna nuovamente positiva, dopo la pausa osservata nel mese di settembre, la raccolta netta in **strumenti finanziari amministrati**; il saldo delle movimentazioni risulta pari a 1,2 miliardi di euro, con la prevalenza degli investimenti in titoli di Stato. Le risorse nette posizionate su **conti correnti e depositi** ammontano a 1,5 miliardi di euro.

**Il bilancio da inizio anno** è, quindi, positivo per 40,4 miliardi ed in crescita del 13,4% nel confronto con l’anno precedente; si consolida l’investimento in soluzioni gestite sulle quali confluiscono 18,2 miliardi di euro.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, ad ottobre, a 813 milioni di euro; il bilancio provvisorio da inizio anno sale, quindi, a 9,9 miliardi.

Aumenta il **numero di clienti** delle Reti di consulenza che, a fine ottobre, supera i 5,1 milioni (+34 mila unità rispetto a settembre).

*“I risultati di ottobre confermano il ruolo centrale delle Reti di consulenza nel supportare le scelte di investimento delle famiglie italiane. Offerta diversificata, soluzioni personalizzate, orizzonti temporali adeguati rispondono efficacemente alle difficoltà di mercati complessi, creando valore per i clienti e solidità per il sistema finanziario”* dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

### **Risparmio gestito**

L’attività di distribuzione diretta in quote di **fondi comuni di investimento** si traduce in volumi di raccolta netta per circa 1,5 miliardi di euro (+15,3% m/m), tra gestioni collettive di diritto estero (1,2 miliardi) e Oicr italiani (257 milioni). Prevalgono gli investimenti netti in fondi obbligazionari (1,5 miliardi), seguiti da quelli in fondi flessibili (547 milioni) e monetari (150 milioni); bilancio negativo per gli azionari (-555 milioni) ed i bilanciati (-206 milioni). I versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali** ammontano, nel complesso, a 875 milioni di euro (+65,4% m/m); la crescita coinvolge le polizze vita tradizionali (350 milioni), i prodotti multiramo (254 milioni) ed i prodotti previdenziali (123 milioni) mentre si riscontra la contrazione delle risorse nette destinate alle *unit linked* (149 milioni). Le **gestioni patrimoniali individuali** registrano una raccolta netta pari a 596 milioni



di euro (+69,7% m/m); prevale l'investimento in Gpf sulle quali confluiscono risorse nette per 421 milioni di euro.

Nel mese di ottobre, quindi, il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è positivo per 2,3 miliardi e rappresenta l'86,8% dei volumi complessivi realizzati sull'intero sistema fondi. L'apporto delle Reti da inizio anno sale, pertanto, a 14,9 miliardi di euro e porta in positivo il bilancio dell'intera industria dei fondi aperti (4,7 miliardi).

## Risparmio amministrato

Nell'ambito degli **strumenti finanziari amministrati** si riscontrano volumi positivi di raccolta netta sia per i titoli di Stato (964 milioni) sia per gli *exchange traded product* (389 milioni); prevalgono, invece, le vendite sulle obbligazioni *corporate* (-136 milioni) e sui titoli azionari (-41 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Ottobre 2024	Settembre 2024	Ottobre 2023	da inizio 2024	da inizio 2023
<b>RACCOLTA NETTA</b>	<b>5.633,8</b>	<b>3.021,3</b>	<b>2.864,5</b>	<b>40.388,1</b>	<b>35.614,5</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>2.924,8</b>	<b>2.141,8</b>	<b>-1.156,7</b>	<b>18.240,1</b>	<b>232,0</b>
Fondi comuni e Sicav	1.453,7	1.261,5	-746,8	9.399,1	1.690,8
Gestioni patrimoniali individuali	596,2	351,2	-114,2	4.076,9	1.774,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	874,9	529,0	-295,8	4.764,1	-3.233,7
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>2.708,9</b>	<b>879,5</b>	<b>4.021,2</b>	<b>22.147,9</b>	<b>35.382,5</b>
Titoli	1.206,7	-769,0	5.756,0	18.766,2	43.500,0
Liquidità	1.502,2	1.648,5	-1.734,8	3.381,7	-8.117,5
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>					
<b>fee only/fee on top</b>	<b>813,4</b>	<b>685,4</b>	<b>-</b>	<b>9.926,2</b>	<b>-</b>
risparmio gestito	631,5	448,2	-	5.148,4	-
risparmio amministrato	181,9	237,2	-	4.777,8	-
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>					
<b>fee only/fee on top sul risparmio amministrato</b>	<b>3.106,7</b>	<b>2.379,0</b>	<b>-</b>	<b>23.018,0</b>	<b>--</b>
<b>Clienti (nr.)</b>	<b>5.142.620</b>	<b>5.108.608</b>	<b>4.834.221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Comunicazione e media relation: [comunicazione@assoreti.it](mailto:comunicazione@assoreti.it)

Analisi statistica ed economica: [economica@assoreti.it](mailto: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](http://www.assoreti.it)



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

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>	<b>5.633,8</b>	<b>3.021,3</b>	<b>40.388,1</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>2.924,8</b>	<b>2.141,8</b>	<b>18.240,1</b>
Fondi comuni e Sicav	1.453,7	1.261,5	9.399,1
Gestioni patrimoniali individuali	596,2	351,2	4.076,9
Prodotti assicurativi e previdenziali	874,9	529,0	4.764,1
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>2.708,9</b>	<b>879,5</b>	<b>22.147,9</b>
Titoli	1.206,7	-769,0	18.766,2
Liquidità	1.502,2	1.648,5	3.381,7
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> <sup>(1)</sup></b>	<b>813,4</b>	<b>685,4</b>	<b>9.926,2</b>
risparmio gestito	631,5	448,2	5.148,4
risparmio amministrato	181,9	237,2	4.777,8
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato</b>	<b>3.106,7</b>	<b>2.379,0</b>	<b>23.018,0</b>

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

<b>Clienti</b>	<b>5.142.620</b>	<b>5.108.608</b>	-
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>24.134</b>	<b>24.016</b>	-
di cui operativi <sup>(3)</sup>	23.613	23.517	-

(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**

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>1.453,7</b>	<b>1.261,5</b>	<b>9.399,1</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>271,8</b>	<b>83,6</b>	<b>351,6</b>
Azionari	-7,7	-29,6	-141,8
Bilanciati	-11,4	-11,7	2,8
Obbligazionari	279,8	187,6	1.042,7
Monetari	9,1	-1,7	31,3
Flessibili	7,7	-62,7	-574,9
Non ripartito	-5,7	1,8	-8,6
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>1.435,7</b>	<b>1.358,9</b>	<b>10.797,5</b>
Azionari	-359,7	-167,6	-672,6
Bilanciati	-55,1	353,1	-481,5
Obbligazionari	1.134,0	829,3	8.705,4
Monetari	140,6	62,9	1.281,8
Flessibili	550,5	218,0	1.429,6
Non ripartito	25,4	63,1	534,8
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>-14,4</b>	<b>-9,3</b>	<b>139,1</b>
Azionari	-4,3	-3,4	125,4
Bilanciati	-3,2	-3,9	69,3
Obbligazionari	-0,3	3,9	25,3
Flessibili	-6,6	-6,0	-80,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>-242,4</b>	<b>-116,8</b>	<b>-1.957,0</b>
Azionari	-183,0	-102,6	-1.146,8
Bilanciati	-136,2	-83,8	-1.245,6
Obbligazionari	85,1	63,1	503,8
Flessibili	-8,2	6,6	-71,4
Non ripartito	0,0	0,0	3,0
<b>Fondi speculativi</b>	<b>3,3</b>	<b>1,3</b>	<b>2,6</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>-0,4</b>	<b>-56,2</b>	<b>65,4</b>
Mobiliari	-0,3	-56,2	89,6
Immobiliari	-0,1	0,0	-24,2
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>596,2</b>	<b>351,2</b>	<b>4.076,9</b>
<b>GPF</b>	<b>421,2</b>	<b>258,5</b>	<b>2.013,5</b>
Azionarie	179,0	106,5	966,3
Bilanciate	27,7	0,8	212,9
Obbligazionarie	238,0	101,5	728,1
Altra tipologia	-35,2	42,1	91,4
Non ripartito	11,8	7,6	14,8
<b>GPM</b>	<b>174,9</b>	<b>92,8</b>	<b>2.063,3</b>
Azionarie	-40,6	-26,8	-295,8
Bilanciate	57,9	57,8	675,5
Obbligazionarie	52,0	51,7	451,9
Altra tipologia	-46,8	-74,3	-439,7
Non ripartito	152,4	84,5	1.671,4
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>874,9</b>	<b>529,0</b>	<b>4.764,1</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>752,3</b>	<b>453,0</b>	<b>3.882,0</b>
Vita Tradizionali	349,8	94,6	682,2
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	148,8	338,0	2.400,5
Polizze Multi-ramo	253,8	20,4	799,4
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>122,6</b>	<b>76,0</b>	<b>882,2</b>
Fondi pensione	69,5	54,3	563,1
Piani previdenziali individuali	53,1	21,7	319,0
<b>TITOLI <sup>(2)</sup></b>	<b>1.206,7</b>	<b>-769,0</b>	<b>18.766,2</b>
Azioni	-40,9	-292,4	-459,2
Titoli di Stato	964,4	-755,7	11.832,9
Obbligazioni	-136,2	-265,1	2.049,9
ETF/ETC/ETN	389,1	255,9	2.792,9
OICR quotati <sup>(3)</sup>	-1,2	-0,9	-9,9
Certificate	4,4	136,3	1.596,8
Strumenti mercato monetario	16,1	199,3	-10,2
Non ripartito	11,0	-46,5	973,0
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>1.502,2</b>	<b>1.648,5</b>	<b>3.381,7</b>
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>5.633,8</b>	<b>3.021,3</b>	<b>40.388,1</b>

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**

	Ottobre 2024	Settembre 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>7.839,9</b>	<b>5.444,5</b>	<b>62.336,9</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>845,6</b>	<b>451,5</b>	<b>5.268,7</b>
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>6.480,6</b>	<b>4.634,4</b>	<b>52.473,4</b>
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>16,7</b>	<b>15,3</b>	<b>452,2</b>
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>483,0</b>	<b>337,2</b>	<b>3.797,0</b>
<b>Fondi speculativi</b>	<b>8,3</b>	<b>1,5</b>	<b>17,4</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>5,6</b>	<b>4,6</b>	<b>328,3</b>
Mobiliari	5,2	4,2	318,9
Immobiliari	0,4	0,4	9,4
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>2.602,6</b>	<b>1.532,9</b>	<b>20.800,7</b>
<b>GPF</b>	<b>1.424,1</b>	<b>844,3</b>	<b>10.710,5</b>
<b>GPM</b>	<b>1.178,5</b>	<b>688,6</b>	<b>10.090,3</b>
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>2.986,7</b>	<b>1.830,2</b>	<b>25.266,1</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>2.780,5</b>	<b>1.689,2</b>	<b>23.621,6</b>
Vita Tradizionali	823,5	436,5	6.127,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.243,9	962,5	11.465,5
Polizze Multi-ramo	713,1	290,3	6.028,4
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>206,2</b>	<b>140,9</b>	<b>1.644,5</b>
Fondi pensione	93,5	71,4	826,2
Piani previdenziali individuali	112,7	69,6	818,2
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>TITOLI</b>	<b>26.385,8</b>	<b>20.301,1</b>	<b>237.423,7</b>
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>449,6</b>	<b>484,7</b>	<b>12.189,0</b>
Azioni	0,0	0,1	21,1
Titoli di Stato	36,5	37,4	5.337,4
Obbligazioni	16,2	59,7	2.152,9
Certificate	396,9	387,6	4.677,6
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>25.936,2</b>	<b>19.816,4</b>	<b>225.234,6</b>
Azioni	12.271,5	8.830,7	109.214,8
Titoli di Stato	8.396,4	6.905,8	72.292,3
Obbligazioni	1.577,2	1.300,9	13.649,3
ETF/ETC/ETN	2.259,1	1.464,8	16.657,2
OICR quotati <sup>(2)</sup>	3,1	2,0	91,5
Certificate	499,0	402,4	4.336,7
Strumenti mercato monetario	16,8	205,1	678,8
Non ripartito	913,1	704,7	8.314,1
<b>ALTRI PRODOTTI</b>	<b>381,2</b>	<b>321,5</b>	<b>2.597,4</b>
<b>Prodotti assicurativi - ramo danni</b>	<b>14,7</b>	<b>0,1</b>	<b>106,5</b>
<b>Prodotti di erogazione</b>	<b>366,5</b>	<b>321,3</b>	<b>2.490,9</b>
Leasing e Factoring	2,3	0,0	6,9
Mutui	223,0	220,4	1.577,9
Crediti personali	141,2	100,9	906,1

Note:

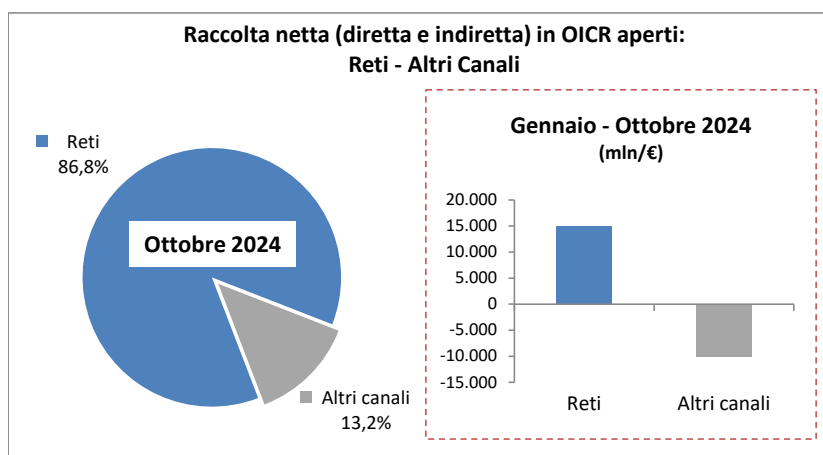
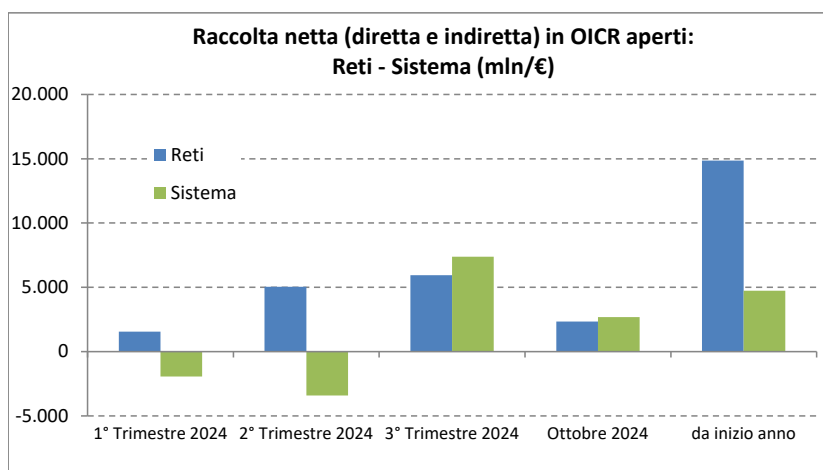
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 <sup>(1)</sup> (a)	Sistema <sup>(2)</sup> (b)	a/b (%)
<b>RACCOLTA NETTA</b>			
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%
da inizio anno	14.866,2	4.732,0	-



<sup>(1)</sup> Il dato include le quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente e quelle sottoscritte indirettamente attraverso gestioni patrimoniali, prodotti assicurativi e previdenziali.

<sup>(2)</sup> Fonte Assogestioni.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
 Ottobre 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>431.009</b>	<b>85.996</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>359.159</b>	<b>11.894</b>
Fondi e Sicav	9.175	14.926
Gestioni patrimoniali	33.041	2.472
Prodotti assicurativi/previdenziali	316.942	-5.504
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>71.850</b>	<b>74.102</b>
Titoli	6.870	41.980
Liquidità	64.980	32.122
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>780</b>	<b>38.266</b>
risparmio gestito	0	17.481
risparmio amministrato	780	20.785
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>359.939</b>	<b>32.679</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>2.264</b>	<b>571</b>
<b>BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI</b>		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>438.028</b>	<b>152.205</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>429.604</b>	<b>94.026</b>
Fondi e Sicav	4.835	42.199
Gestioni patrimoniali	117.849	28.153
Prodotti assicurativi/previdenziali	306.920	23.673
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>8.424</b>	<b>58.179</b>
Titoli	53.746	4.124
Liquidità	-45.322	54.055
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>24.551</b>	<b>5.952</b>
risparmio gestito	15.446	33.646
risparmio amministrato	9.105	-27.694
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>438.709</b>	<b>66.332</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>2.346</b>	<b>656</b>
<b>BANCA MEDIOLANUM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>1.280.594</b>	<b>359.655</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>543.578</b>	<b>-4.133</b>
Fondi e Sicav	295.736	63.897
Gestioni patrimoniali	18.243	13.933
Prodotti assicurativi/previdenziali	229.598	-81.963
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>737.015</b>	<b>363.788</b>
Titoli	145.775	11.368
Liquidità	591.240	352.420
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>35.033</b>	<b>-16.318</b>
risparmio gestito	35.284	35.695
risparmio amministrato	-251	-52.013
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>543.327</b>	<b>-56.146</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>4.414</b>	<b>633</b>
<b>BANCA WIDIBA S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>85.996</b>	<b>85.996</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>11.894</b>	<b>11.894</b>
Fondi e Sicav	14.926	14.926
Gestioni patrimoniali	2.472	2.472
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.504	-5.504
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>74.102</b>	<b>74.102</b>
Titoli	41.980	41.980
Liquidità	32.122	32.122
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>38.266</b>	<b>38.266</b>
risparmio gestito	17.481	17.481
risparmio amministrato	20.785	20.785
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>32.679</b>	<b>32.679</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>571</b>	<b>571</b>
<b>BNL - BNP PARIBAS - Life Banker</b>		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>152.205</b>	<b>152.205</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>94.026</b>	<b>94.026</b>
Fondi e Sicav	42.199	42.199
Gestioni patrimoniali	28.153	28.153
Prodotti assicurativi/previdenziali	23.673	23.673
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>58.179</b>	<b>58.179</b>
Titoli	4.124	4.124
Liquidità	54.055	54.055
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>5.952</b>	<b>5.952</b>
risparmio gestito	33.646	33.646
risparmio amministrato	-27.694	-27.694
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>66.332</b>	<b>66.332</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>656</b>	<b>656</b>
<b>CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>359.655</b>	<b>359.655</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>-4.133</b>	<b>-4.133</b>
Fondi e Sicav	63.897	63.897
Gestioni patrimoniali	13.933	13.933
Prodotti assicurativi/previdenziali	-81.963	-81.963
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>363.788</b>	<b>363.788</b>
Titoli	11.368	11.368
Liquidità	352.420	352.420
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-16.318</b>	<b>-16.318</b>
risparmio gestito	35.695	35.695
risparmio amministrato	-52.013	-52.013
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>-56.146</b>	<b>-56.146</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>633</b>	<b>633</b>

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  
Octobre 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>CREDEM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>78.009</b>	
<b>Risparmio gestito</b>	<b>85.924</b>	
Fondi e Sicav	31.348	
Gestioni patrimoniali	39.167	
Prodotti assicurativi/previdenziali	15.409	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>-7.916</b>	
Titoli	30.479	
Liquidità	-38.395	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>50.461</b>	
risparmio gestito	30.064	
risparmio amministrato	20.397	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>106.321</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	543	
<b>FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>1.264.472</b>	
<b>Risparmio gestito</b>	<b>690.260</b>	
Fondi e Sicav	289.158	
Gestioni patrimoniali	279.093	
Prodotti assicurativi/previdenziali	122.009	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>574.212</b>	
Titoli	176.260	
Liquidità	397.952	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-7.021</b>	
risparmio gestito	31.135	
risparmio amministrato	-38.155	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>652.104</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	5.157	
<b>FININT PRIVATE BANK S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>		
<b>Raccolta Netta</b>		<b>-14.276</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>42.717</b>	
Fondi e Sicav	-7.989	
Gestioni patrimoniali	38.882	
Prodotti assicurativi/previdenziali	11.824	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>-56.994</b>	
Titoli	6.712	
Liquidità	-63.705	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>43.603</b>	
risparmio gestito	60.627	
risparmio amministrato	-17.024	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>25.693</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>		192
<b>INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>		<b>497.134</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>105.784</b>	
Fondi e Sicav	140.259	
Gestioni patrimoniali	-22.276	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-12.199	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>391.350</b>	
Titoli	224.224	
Liquidità	167.126	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>269.190</b>	
risparmio gestito	127.334	
risparmio amministrato	141.856	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>247.640</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>		1.110
<b>FINECOBANK S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	<b>752.132</b>	
<b>Risparmio gestito</b>	<b>315.912</b>	
Fondi e Sicav	399.878	
Gestioni patrimoniali	-4.822	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-79.143	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>436.220</b>	
Titoli	491.659	
Liquidità	-55.439	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>344.325</b>	
risparmio gestito	230.772	
risparmio amministrato	113.553	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>429.465</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	3.018	
<b>IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>		<b>80.675</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>89.365</b>	
Fondi e Sicav	29.931	
Gestioni patrimoniali	53.091	
Prodotti assicurativi/previdenziali	6.343	
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>-8.690</b>	
Titoli	-1.310	
Liquidità	-7.380	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>7.137</b>	
risparmio gestito	15.385	
risparmio amministrato	-8.248	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>81.117</b>	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>		525

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  
Ottobre 2024**

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.</b>		<b>ZURICH ITALY BANK S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<b><u>Raccolta Netta</u></b>	<b>198.906</b>	<b><u>Raccolta Netta</u></b>	<b>29.222</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>157.244</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>3.489</b>
Fondi e Sicav	128.496	Fondi e Sicav	11.856
Gestioni patrimoniali	5.200	Gestioni patrimoniali	-5.857
Prodotti assicurativi/previdenziali	23.548	Prodotti assicurativi/previdenziali	-2.510
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>41.663</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>25.734</b>
Titoli	17.561	Titoli	-2.738
Liquidità	24.101	Liquidità	28.472
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>1.671</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>15.771</b>
risparmio gestito	-1.064	risparmio gestito	-310
risparmio amministrato	2.735	risparmio amministrato	16.081
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>159.979</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>19.570</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>1.137</b>	<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>1.047</b>

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.