

## COMUNICATO STAMPA

### RACCOLTA NETTA NOVEMBRE, COMPONENTE GESTITA SFIORA IL 75% SOLIDA RACCOLTA DIRETTA, OLTRE 100MILA NUOVI CLIENTI DA INIZIO ANNO

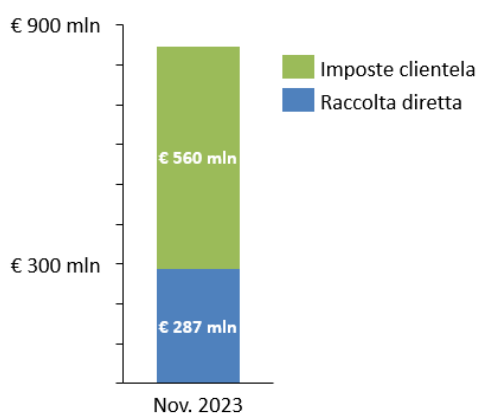
- Raccolta mese di novembre **€ 287 milioni**. Gestito **€ 214 milioni**
- Raccolta netta da inizio anno **€ 7,6 miliardi**. Gestito **€ 2,5 miliardi**
- **FAM**: raccolta retail novembre **€ 238 milioni**, masse a **€ 29,8 miliardi**
- Ricavi stimati **brokerage** mese di novembre **€ 15 milioni**

**Milano, 11 dicembre 2023**

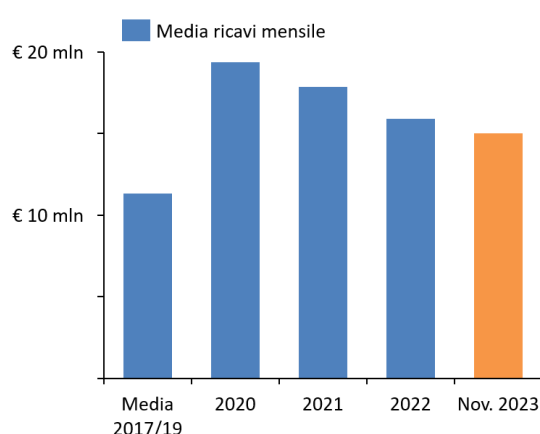
Nel mese di novembre la raccolta netta si attesta a € 287 milioni, confermando Fineco come piattaforma di riferimento per tutte le esigenze finanziarie della propria clientela, bancarie e di investimento, mentre l'accelerazione del numero di nuovi clienti si mantiene sui livelli elevati dello scorso mese. L'asset mix vede una robusta componente gestita a € 214 milioni: Fineco Asset Management registra una raccolta retail di € 238 milioni, a conferma della capacità di intercettare i deflussi dall'assicurativo (€ -206 milioni). La componente amministrata è negativa per € 313 milioni, mentre la raccolta diretta è positiva per € 386 milioni, un dato che include anche la stagionalità legata al pagamento delle imposte nel mese (€ 560 milioni).

I ricavi del brokerage sono stimati per il mese di novembre a € 15 milioni, un dato in crescita di circa il 30% rispetto alla media dei ricavi mensili tra il 2017 e il 2019. Da inizio anno i ricavi del brokerage sono stimati in circa € 172 milioni.

**EFFETTO IMPOSTE SULLA RACCOLTA NETTA**



**BROKERAGE CONFERMA L'INCREMENTO DEI RICAVI**



Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale di Fineco, dichiara:

*“I dati positivi relativi alla raccolta di novembre evidenziano non solo il successo delle soluzioni di investimento introdotte nella seconda metà dell’anno, ma confermano allo stesso tempo la capacità di Fineco di offrire ai risparmiatori gli strumenti adeguati ad affrontare ogni fase di mercato. I prodotti a disposizione dei consulenti finanziari, tra cui quelli ideati da Fineco Asset Management, rispondono efficacemente alle necessità di lungo periodo della clientela, mentre la piattaforma di brokerage completa l’offerta. Tutto questo è rafforzato dalla sensibile accelerazione del numero di nuovi clienti, che conferma l’attrattività del nostro modello”.*

dati in milioni di €

<b>RACCOLTA NETTA TOTALE</b>	<b>NOV 2023</b>	<b>NOV 2022</b>	<b>GEN-NOV '23</b>	<b>GEN-NOV '22</b>
Raccolta gestita	214,1	335,5	2.478,4	2.951,0
Raccolta amministrata	-313,4	760,7	8.491,1	4.866,6
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	-23,2	106,6	290,6	208,1
Raccolta diretta	385,9	-616,6	-3.403,3	852,2
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>286,6</b>	<b>479,6</b>	<b>7.566,2</b>	<b>8.669,8</b>
<b>PATRIMONIO TOTALE</b>	<b>NOV 2023</b>	<b>DIC 2022</b>	<b>NOV 2022</b>	
Raccolta gestita	56.364,4	52.072,6	52.619,7	
Raccolta amministrata	35.173,6	23.915,4	24.131,4	
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	651,9	361,2	299,7	
Raccolta diretta	27.166,6	30.569,9	30.347,5	
<b>PATRIMONIO TOTALE</b>	<b>118.704,6</b>	<b>106.557,9</b>	<b>107.098,6</b>	

### **FAM, raccolta retail € 238 milioni, masse a € 29,8 miliardi**

Fineco Asset Management nel mese di novembre ha registrato una raccolta retail di € 238 milioni, con un particolare interesse della clientela per i prodotti rivolti agli investitori prudenti, caratterizzati da un'elevata protezione. La raccolta da inizio anno è pari a € 2,9 miliardi per le classi retail, portando le masse complessive di FAM a € 29,8 miliardi: € 19,2 miliardi nella componente retail (+22% a/a) e € 10,6 miliardi in quella istituzionale (+1% a/a). L'incidenza della componente retail rispetto al totale AUM della Banca è salita al 34% rispetto al 30% di un anno fa.

### **Quasi 11.400 nuovi clienti a novembre, più di 109mila da inizio anno**

Nel mese di novembre sono stati acquisiti 11.388 nuovi clienti, +7% rispetto a novembre 2022, portando i nuovi clienti da inizio anno a 109.439, in crescita del +21% rispetto a un anno fa. Il numero dei clienti totali al 30 novembre 2023 si è attestato a 1.556.383, in crescita del 5% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

### **Patrimonio totale oltre € 118 miliardi, Private Banking oltre € 53 miliardi**

Il Patrimonio totale è pari a € 118,7 miliardi, +11% rispetto a € 107,1 miliardi di novembre 2022. In particolare, le masse del Private Banking si attestano a € 53,5 miliardi rispetto a € 46,2 miliardi di un anno fa (+16% a/a).

dati in milioni di €

<b>RACCOLTA NETTA RETE CONSULENTI</b>	<b>NOV 2023</b>	<b>NOV 2022</b>	<b>GEN-NOV '23</b>	<b>GEN-NOV '22</b>
Raccolta gestita	217,6	335,3	2.490,1	2.956,6
Raccolta amministrata	-275,1	537,7	6.346,8	3.474,9
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	-12,4	58,4	177,9	102,2
Raccolta diretta	302,5	-457,2	-2.665,4	1.084,9
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>245,1</b>	<b>415,8</b>	<b>6.171,5</b>	<b>7.516,4</b>
<b>PATRIMONIO RETE CONSULENTI</b>	<b>NOV 2023</b>	<b>DIC 2022</b>	<b>NOV 2022</b>	
Raccolta gestita	55.911,9	51.622,6	52.156,5	
Raccolta amministrata	26.304,8	17.712,8	17.861,3	
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	354,9	176,9	146,9	
Raccolta diretta	21.211,6	23.876,8	23.774,2	
<b>PATRIMONIO TOTALE</b>	<b>103.428,3</b>	<b>93.212,2</b>	<b>93.792,0</b>	

**Contatti:**

Fineco - Media Relations  
 Tel.: +39 02 2887 2256  
[mediarelations@finecobank.com](mailto:mediarelations@finecobank.com)

Fineco - Investor Relations  
 Tel. +39 02 2887 2358  
[investors@finecobank.com](mailto:investors@finecobank.com)

Barabino & Partners  
 Tel. +39 02 72023535  
 Emma Ascani  
 +39 335 390 334  
[e.ascani@barabino.it](mailto:e.ascani@barabino.it)