

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – LUGLIO 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI
A 4 MILIARDI (+40,5% a/a); L'81% DELLE RISORSE È DESTINATO
AI PRODOTTI DEL RISPARMIO GESTITO.**

**TOFANELLI: “RISALE IL GESTITO E
LA DOMANDA DI CONSULENZA FINANZIARIA SI RAFFORZA”.**

Roma, 16 settembre 2024 – Il mese di luglio si chiude con una **raccolta netta realizzata dalle Reti di consulenza pari a 4,0 miliardi di euro**; il risultato ottenuto segna quindi un incremento del 40,5% rispetto al medesimo mese del 2023. Continua a rafforzarsi la dinamica di crescita delle risorse nette indirizzate verso le soluzioni del **risparmio gestito**; nel mese di luglio vengono, infatti, raggiunti i volumi più alti registrati da gennaio 2022 con investimenti netti per 3,3 miliardi, pari all'80,7% dei volumi totali mensili. La raccolta netta realizzata sugli **strumenti finanziari amministrati** si attesta a 1,3 miliardi di euro con una contrazione che coinvolge, nello specifico, i titoli di debito pubblici e *corporate*. Le movimentazioni di risorse realizzate su **conti correnti e depositi** si traducono in un saldo negativo per 489 milioni di euro.

Il bilancio da inizio anno è quindi positivo per 29,3 miliardi ed in crescita del 4,7% nel confronto con l'anno precedente; le risorse nette indirizzate sui prodotti del risparmio gestito ammontano a 11,2 miliardi di euro e rappresentano il 38,3% dei volumi totali, rispetto al 5,9% del 2023.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a luglio, a 792 milioni di euro; da inizio anno sono 8 i miliardi confluiti sul servizio di consulenza con *fee*.

Le risorse nette mensili destinate ai prodotti con commissioni ricorrenti ammontano, così, a 3,4 miliardi, tra risparmio gestito (3,3 miliardi) e amministrato in consulenza con *fee* (160 milioni); da inizio anno il corrispondente dato è pari a 15,5 miliardi di euro.

Cresce, anche nel mese di luglio, il **numero di risparmiatori** che si affidano alle Reti di consulenza; a fine mese i clienti primi intestatari sono 5,084 milioni.

“Continua a consolidarsi l'apprezzamento dei clienti per il comparto del risparmio gestito. Il ritorno dei flussi mostra una prosecuzione del movimento iniziato a partire dal mese di febbraio. Un risultato in linea con la crescita costante del numero di risparmiatori, a testimonianza del ruolo centrale che la consulenza finanziaria ha assunto nella valorizzazione del risparmio” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell'Associazione.

Risparmio gestito

La crescita del comparto, sia nel confronto con il mese precedente sia con luglio 2023, è attribuibile a tutte le macro famiglie di prodotto. La distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** determina volumi di raccolta netta mensile pari a 1,4 miliardi di euro con la conferma di un interesse prevalente rivolto agli Oicr obbligazionari (1,1 miliardo).



Aumentano anche i versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali**, nel complesso pari a poco meno di 1,2 miliardi di euro; la crescita coinvolge tutte le tipologie di prodotto, con un maggiore gradimento per le *unit linked* (604 milioni) e le polizze vita tradizionali (307 milioni). Le **gestioni patrimoniali individuali** registrano una raccolta di 664; le scelte di investimento tendono a privilegiare le Gpm (404 milioni).

Nel mese di luglio, quindi, il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è positivo per circa 2,4 miliardi e rappresenta il 79,9% dei volumi complessivi realizzati sull'intero sistema fondi. L'apporto delle Reti da inizio anno sale, pertanto, a 9 miliardi di euro rispetto ad un dato dell'industria fondi negativo per 2,4 miliardi.

Risparmio amministrato

La raccolta netta realizzata sugli **strumenti finanziari amministrati** continua a coinvolgere prevalentemente i titoli di Stato, seppure con volumi nettamente inferiori rispetto al mese precedente (650 milioni); positivo ed in crescita il bilancio degli *exchange traded product* (351 milioni) e dei *certificate* (128 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Luglio 2024	Giugno 2024	Luglio 2023	da inizio 2024	da inizio 2023
RACCOLTA NETTA	4.037,4	5.475,8	2.873,6	29.312,4	27.985,0
Risparmio gestito	3.259,3	2.399,8	350,8	11.234,6	1.649,5
Fondi comuni e Sicav	1.436,4	1.053,3	70,8	5.406,1	2.372,4
Gestioni patrimoniali individuali	663,7	521,4	329,4	2.887,1	1.925,3
Prodotti assicurativi e previdenziali	1.159,1	825,1	-49,3	2.941,3	-2.648,2
Risparmio amministrato	778,1	3.076,0	2.522,8	18.077,8	26.335,5
Titoli	1.267,0	3.018,7	2.888,5	17.704,7	31.409,6
Liquidità	-488,9	57,4	-365,7	373,1	-5.074,1
Raccolta netta in consulenza finanziaria					
fee only/fee on top	791,5	1.306,2	-	7.983,2	-
risparmio gestito	631,5	459,4	-	3.715,6	-
risparmio amministrato	160,0	846,8	-	4.267,6	-
Risparmio gestito e consulenza finanziaria					
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	3.419,3	3.246,6	-	15.502,2	--
Clienti (nr.)	5.084.303	5.067.936	4.796.599	-	-

(*) 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)

	Luglio 2024	Giugno 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	4.037,4	5.475,8	29.312,4
Risparmio gestito	3.259,3	2.399,8	11.234,6
Fondi comuni e Sicav	1.436,4	1.053,3	5.406,1
Gestioni patrimoniali individuali	663,7	521,4	2.887,1
Prodotti assicurativi e previdenziali	1.159,1	825,1	2.941,3
Risparmio amministrato	778,1	3.076,0	18.077,8
Titoli	1.267,0	3.018,7	17.704,7
Liquidità	-488,9	57,4	373,1
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	791,5	1.306,2	7.983,2
risparmio gestito	631,5	459,4	3.715,6
risparmio amministrato	160,0	846,8	4.267,6
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	3.419,3	3.246,6	15.502,2

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

Clienti	5.084.303	5.067.936	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.933	23.822	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.429	23.355	-

(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**

	Luglio 2024	Giugno 2024	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	1.436,4	1.053,3	5.406,1
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	156,0	24,1	-108,0
Azionari	53,0	-23,8	-106,0
Bilanciati	4,9	2,5	21,4
Obbligazionari	146,1	79,3	455,2
Monetari	6,5	6,5	21,7
Flessibili	-58,7	-40,1	-494,9
Non ripartito	4,2	-0,4	-5,3
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.192,2	1.110,7	6.813,3
Azionari	98,3	77,4	-202,6
Bilanciati	38,6	-117,2	-877,0
Obbligazionari	758,7	785,8	5.997,1
Monetari	224,3	164,9	925,3
Flessibili	58,3	126,4	551,3
Non ripartito	14,0	73,4	419,2
Fondi di fondi di diritto italiano	5,3	-11,8	153,8
Azionari	-2,8	-3,1	133,8
Bilanciati	-0,1	-1,8	76,8
Obbligazionari	12,9	0,7	8,7
Flessibili	-4,6	-7,6	-65,5
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-40,0	-61,2	-1.568,4
Azionari	-102,3	-93,0	-817,9
Bilanciati	-108,4	-112,0	-975,6
Obbligazionari	135,8	135,0	308,4
Flessibili	35,1	5,9	-86,3
Non ripartito	0,0	3,0	3,0
Fondi speculativi	-1,1	0,1	-1,2
Fondi Chiusi	123,9	-8,5	116,6
Mobiliari	124,4	-8,5	140,7
Immobiliari	-0,5	0,0	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	663,7	521,4	2.887,1
GPF	260,0	293,4	1.262,4
Azionarie	145,3	165,6	696,2
Bilanciate	17,9	7,7	159,5
Obbligazionarie	40,7	16,8	336,2
Altra tipologia	39,6	91,5	82,1
Non ripartito	16,6	11,8	-11,5
GPM	403,7	228,0	1.624,7
Azionarie	-18,3	-25,3	-206,6
Bilanciate	172,2	67,1	514,9
Obbligazionarie	62,9	26,7	336,1
Altra tipologia	-52,2	-71,5	-315,2
Non ripartito	239,0	231,0	1.295,4
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	1.159,1	825,1	2.941,3
Prodotti assicurativi	1.045,2	749,2	2.352,4
Vita Tradizionali	307,2	148,5	167,1
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	603,7	531,3	1.692,1
Polizze Multi-ramo	134,3	69,5	493,3
Prodotti previdenziali	113,9	75,9	588,9
Fondi pensione	65,3	56,7	374,1
Piani previdenziali individuali	48,5	19,2	214,8
TITOLI ⁽²⁾	1.267,0	3.018,7	17.704,7
Azioni	-121,7	-54,9	-12,3
Titoli di Stato	650,2	2.219,6	11.589,5
Obbligazioni	32,7	390,3	2.318,1
ETF/ETC/ETN	351,4	288,5	1.828,5
OICR quotati ⁽³⁾	-0,7	-2,0	-8,4
Certificate	128,4	117,8	1.192,6
Strumenti mercato monetario	-0,7	-51,0	-225,7
Non ripartito	227,3	110,4	1.022,4
LIQUIDITA'	-488,9	57,4	373,1
TOTALE RACCOLTA NETTA	4.037,4	5.475,8	29.312,4

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**

	Luglio 2024	Giugno 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	6.687,8	5.973,6	44.922,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	613,2	449,0	3.641,4
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	5.406,3	4.978,2	37.860,4
Fondi di fondi di diritto italiano	34,6	18,7	395,9
Fondi di fondi di diritto estero	505,1	463,9	2.710,0
Fondi speculativi	0,5	1,3	6,6
Fondi Chiusi	128,2	62,3	308,6
Mobiliari	126,6	61,9	300,5
Immobiliari	1,6	0,4	8,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	2.407,0	1.871,4	15.527,0
GPF	1.092,8	1.005,5	7.897,5
GPM	1.314,2	865,9	7.629,6
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	2.969,8	2.681,2	18.761,0
Prodotti assicurativi	2.777,1	2.528,1	17.625,4
Vita Tradizionali	726,2	627,7	4.500,9
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.479,5	1.378,9	8.427,6
Polizze Multi-ramo	571,4	521,5	4.696,9
Prodotti previdenziali	192,7	153,1	1.135,6
Fondi pensione	88,2	83,9	569,2
Piani previdenziali individuali	104,5	69,2	566,4
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	22.261,5	20.055,2	172.189,3
Collocamento Mercato Primario	609,5	586,8	10.747,7
Azioni	1,6	0,0	20,8
Titoli di Stato	26,3	50,9	5.231,2
Obbligazioni	175,6	153,3	2.064,3
Certificate	406,0	382,5	3.431,4
Raccolta in titoli	21.652,0	19.468,4	161.441,7
Azioni	11.034,7	9.211,3	79.652,6
Titoli di Stato	6.386,4	6.419,3	50.611,5
Obbligazioni	1.274,7	1.237,4	9.982,5
ETF/ETC/ETN	1.686,7	1.448,0	11.382,0
OICR quotati ⁽²⁾	67,0	4,3	83,9
Certificate	442,1	420,9	3.170,8
Strumenti mercato monetario	6,1	56,0	456,2
Non ripartito	754,2	671,2	6.102,2
ALTRI PRODOTTI	360,5	257,3	1.751,7
Prodotti assicurativi - ramo danni	14,4	13,4	81,9
Prodotti di erogazione	346,1	243,9	1.669,8
Leasing e Factoring	0,0	3,9	4,4
Mutui	240,5	158,4	1.058,9
Crediti personali	105,6	81,7	606,5

Note:

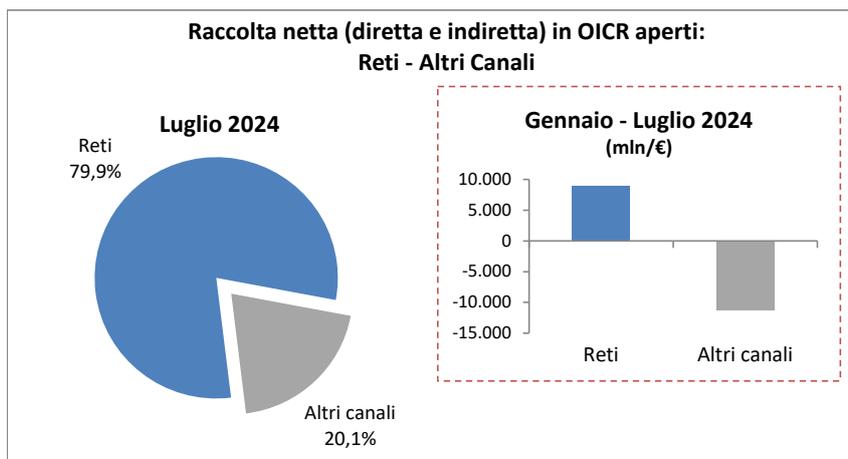
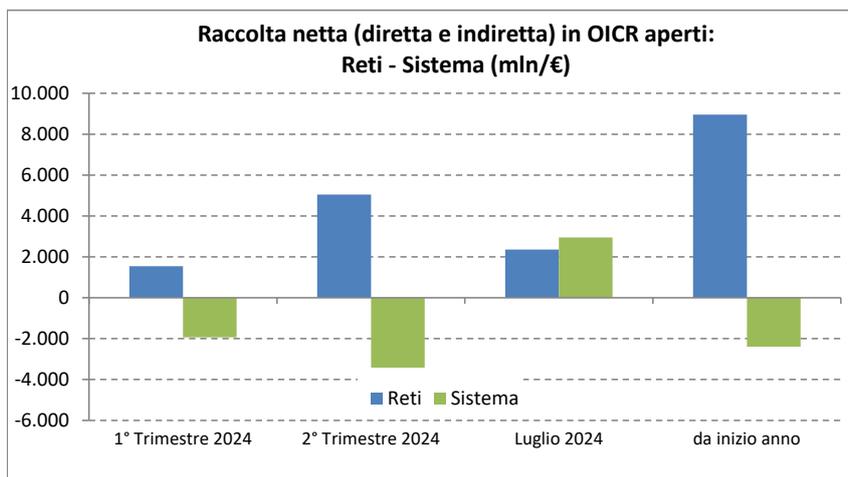
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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	-
Luglio 2024	2.359,2	2.953,0	79,9%
da inizio anno	8.952,1	-2.390,0	-



⁽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
Luglio 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	453.410	
Risparmio gestito	404.842	
Fondi e Sicav	4.482	
Gestioni patrimoniali	82.140	
Prodotti assicurativi/previdenziali	318.219	
Risparmio amministrato	48.568	
Titoli	195.136	
Liquidità	-146.568	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	8.219	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	8.219	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	413.061	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.256	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	389.610	
Risparmio gestito	236.985	
Fondi e Sicav	8.586	
Gestioni patrimoniali	194.323	
Prodotti assicurativi/previdenziali	34.077	
Risparmio amministrato	152.624	
Titoli	212.291	
Liquidità	-59.666	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-54.233	
risparmio gestito	-22.310	
risparmio amministrato	-31.922	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	205.063	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.329	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	590.570	
Risparmio gestito	832.442	
Fondi e Sicav	414.031	
Gestioni patrimoniali	42.054	
Prodotti assicurativi/previdenziali	376.357	
Risparmio amministrato	-241.872	
Titoli	84.326	
Liquidità	-326.197	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	129.372	
risparmio gestito	121.927	
risparmio amministrato	7.445	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	839.887	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.389	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta		28.418
Risparmio gestito		9.109
Fondi e Sicav		-2.978
Gestioni patrimoniali		7.109
Prodotti assicurativi/previdenziali		4.979
Risparmio amministrato		19.309
Titoli		17.389
Liquidità		1.920
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		39.535
risparmio gestito		16.004
risparmio amministrato		23.530
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		32.640
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		568
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta		30.865
Risparmio gestito		66.941
Fondi e Sicav		24.937
Gestioni patrimoniali		25.748
Prodotti assicurativi/previdenziali		16.256
Risparmio amministrato		-36.076
Titoli		32.202
Liquidità		-68.279
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		-1.765
risparmio gestito		-13.506
risparmio amministrato		11.741
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		78.682
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		657
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta		-264.726
Risparmio gestito		148.761
Fondi e Sicav		-22.226
Gestioni patrimoniali		63.052
Prodotti assicurativi/previdenziali		107.935
Risparmio amministrato		-413.488
Titoli		-155.091
Liquidità		-258.397
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾		108.922
risparmio gestito		55.812
risparmio amministrato		53.110
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato		201.872
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾		618

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
Luglio 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	
CREDEM S.p.A.		FININT PRIVATE BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>	
Raccolta Netta	62.506	Raccolta Netta	70.099
Risparmio gestito	33.272	Risparmio gestito	53.439
Fondi e Sicav	30.143	Fondi e Sicav	18.281
Gestioni patrimoniali	4.473	Gestioni patrimoniali	31.693
Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.344	Prodotti assicurativi/previdenziali	3.465
Risparmio amministrato	29.235	Risparmio amministrato	16.659
Titoli	47.637	Titoli	72.932
Liquidità	-18.402	Liquidità	-56.273
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	36.227	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	7.725
risparmio gestito	13.630	risparmio gestito	30.640
risparmio amministrato	22.597	risparmio amministrato	-22.915
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	55.869	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	30.524
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	543	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	193
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	763.550	Raccolta Netta	1.048.756
Risparmio gestito	606.350	Risparmio gestito	361.516
Fondi e Sicav	329.381	Fondi e Sicav	198.279
Gestioni patrimoniali	127.303	Gestioni patrimoniali	21.987
Prodotti assicurativi/previdenziali	149.666	Prodotti assicurativi/previdenziali	141.249
Risparmio amministrato	157.200	Risparmio amministrato	687.240
Titoli	170.765	Titoli	234.088
Liquidità	-13.565	Liquidità	453.153
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	93.045	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	140.450
risparmio gestito	67.672	risparmio gestito	196.981
risparmio amministrato	25.373	risparmio amministrato	-56.530
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	631.723	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	304.985
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.115	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.098
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
Raccolta Netta	590.917	Raccolta Netta	-8.205
Risparmio gestito	185.285	Risparmio gestito	-1.955
Fondi e Sicav	280.235	Fondi e Sicav	-11.981
Gestioni patrimoniali	4.532	Gestioni patrimoniali	13.254
Prodotti assicurativi/previdenziali	-99.482	Prodotti assicurativi/previdenziali	-3.227
Risparmio amministrato	405.632	Risparmio amministrato	-6.251
Titoli	299.102	Titoli	5.075
Liquidità	106.530	Liquidità	-11.325
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	277.543	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.975
risparmio gestito	162.170	risparmio gestito	5.899
risparmio amministrato	115.373	risparmio amministrato	-1.924
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	300.658	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-3.879
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.991	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
Luglio 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	229.477	Raccolta Netta	52.115
Risparmio gestito	249.329	Risparmio gestito	72.954
Fondi e Sicav	159.628	Fondi e Sicav	5.651
Gestioni patrimoniali	8.520	Gestioni patrimoniali	37.513
Prodotti assicurativi/previdenziali	81.181	Prodotti assicurativi/previdenziali	29.791
Risparmio amministrato	-19.852	Risparmio amministrato	-20.839
Titoli	21.922	Titoli	29.203
Liquidità	-41.775	Liquidità	-50.042
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	1.935	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	571
risparmio gestito	54	risparmio gestito	-3.497
risparmio amministrato	1.881	risparmio amministrato	4.068
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	251.210	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	77.022
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.110	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.036

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.