

COMUNICATO STAMPA

DATI DI RACCOLTA - DICEMBRE 2023

ASSORETI, A DICEMBRE LE RETI REALIZZANO LA MIGLIORE RACCOLTA MENSILE DELL'ANNO SUL GESTITO (2 MILIARDI); I VOLUMI NETTI COMPLESSIVI RAGGIUNGONO I 5,7 MILIARDI.

IL 2023 SI CHIUDE CON UN BILANCIO POSITIVO PER 43,9 MILIARDI, LA TERZA PIÙ ALTA RACCOLTA DI SEMPRE.

TOFANELLI: "UN PRIMO BILANCIO ALL'INSEGNA DELLA CRESCITA E DELLA GUIDA AGLI INVESTIMENTI ADEGUATI".

Roma, 2 febbraio 2024 – Le Reti di consulenza finanziaria chiudono il 2023 con la migliore raccolta mensile dell'anno nel comparto del risparmio gestito. A dicembre, i dati rilevati da Assoreti evidenziano investimenti netti su fondi comuni, gestioni individuali e prodotti assicurativi/previdenziali per 2 miliardi di euro; il risultato, insieme alla raccolta netta complessiva realizzata sui titoli amministrati, pari a 2,4 miliardi, ed ai flussi di liquidità per 1,4 miliardi, determina volumi netti complessivi per 5,7 miliardi di euro, valore più che raddoppiato rispetto al mese di novembre ed in crescita del 7,2% nel confronto con l'anno precedente.

Il bilancio complessivo del 2023 si chiude, pertanto, con la terza migliore raccolta annuale di sempre, pari a 43,9 miliardi di euro (-2,4% a/a). Gli investimenti si concentrano sui titoli di debito pubblici e *corporate*, ma la raccolta si conferma positiva anche per altre tipologie di strumenti finanziari quali i *certificate* e gli *exchange traded product* nonché i fondi comuni di investimento e le gestioni individuali. Il saldo delle movimentazioni su conti correnti e depositi è negativo per 5,7 miliardi di euro.

A fine 2023 sono 4,852 milioni i **clienti primi intestatari delle Reti di consulenza**, con una crescita annuale quantificabile in 150 mila unità.

"Un mese di chiusura dell'anno di forte crescita nel gestito e di continuità nel sostenere i nostri clienti ad investire adeguatamente. L'industria è stata realmente in grado di offrire una consulenza che, nella lettura delle esigenze dei propri clienti e degli scenari sui mercati finanziari, si è tradotta in volumi di raccolta sostenuti e performance positive: prova ne sono gli ottimi risultati" dichiara Marco Tofanelli, Segretario Generale dell'Associazione.

Risparmio gestito

La distribuzione diretta di quote di **fondi comuni** si traduce in volumi netti mensili pari a 1 miliardo di euro. Il bilancio annuale, quindi, risulta positivo per 3 miliardi di euro con il coinvolgimento dei fondi obbligazionari (2,4 miliardi), azionari (2 miliardi) e flessibili (1,3 miliardi) mentre sui fondi bilanciati si riscontra la prevalenza dei riscatti (-3,2 miliardi). Il saldo delle movimentazioni complessive effettuate, nel mese di dicembre, sulle **gestioni patrimoniali individuali** è positivo per 486 milioni di euro e determina una valorizzazione annuale degli investimenti netti pari a 2,4 miliardi, maggiormente concentrata sulle gestioni mobiliari (2 miliardi). Le risorse nette mensili indirizzate sul **comparto assicurativo/previdenziale** ammontano a 451 milioni di euro; l'anno si chiude, così, con un risultato netto negativo per 2,6 miliardi di euro come conseguenza dei deflussi dalle polizze vita tradizionali (-3,7 miliardi) e multiramo (-977 milioni) solo in parte compensati dai premi netti positivi versati sulle *unit linked* (909 milioni) e sui prodotti previdenziali (1,1 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, per



1,7 miliardi; l'apporto da inizio anno sale, così, a 3,8 miliardi di euro a fronte di disinvestimenti netti pari a 20,5 miliardi registrati dall'intera industria dei fondi.

Risparmio amministrato

Il bilancio mensile relativo agli **strumenti finanziari amministrati** è positivo per 2,4 miliardi di euro e conferma l'orientamento all'investimento in titoli di debito (2,6 miliardi). Da inizio anno il 67,6% della raccolta netta confluita in titoli coinvolge i *bond* di Stato (31,6 miliardi), tra collocamento sul mercato primario (6,7 miliardi) e attività sul mercato secondario (24,9 miliardi); le scelte di investimento propendono anche verso i titoli obbligazionari *corporate* (9,1 miliardi), i *certificate* (2,7 miliardi) e gli *exchange traded product* (1,2 miliardi), mentre il bilancio dei titoli azionari risulta negativo (-1,5 miliardi).

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

	Dicembre 2023	Novembre 2023	Dicembre 2022	Anno 2023	Anno 2022
RACCOLTA NETTA	2023	2023	2022	2023	LULL
OICR	1.038,9	283,1	909,1	3.012,9	3.869,3
Fondi aperti italiani (¹)	155,8	23,2	-14,3	14,7	-773,0
Fondi aperti esteri (¹)	1.003,0	509,1	783,3	4.856,3	2.528,3
Fondi di fondi italiani	-11,7	-20,1	45,1	-41,2	247,4
Fondi di fondi esteri	-183,5	-229,5	80,6	-1.815,3	939,8
Fondi speculativi	-1,3	0,3	0,2	-5,7	-8,9
Fondi chiusi	76,6	0,1	14,4	4,0	935,8
Gestioni patrimoniali individuali	486,5	121,7	639,0	2.383,0	4.572,5
GPF	340,9	-37,9	233,5	410,9	2.075,5
GPM	145,6	159,6	405,5	1.972,1	2.497,1
Prodotti assicurativi e previdenziali	450,6	194,9	1.031,7	-2.588,2	8.527,9
Vita tradizionali	-62,2	87,3	33,7	-3.656,8	-809,9
Index linked	0,0	0,0	0,0	-0,6	-0,1
Unit linked	176,7	-130,0	421,0	908,9	4.820,5
Multiramo	86,1	118,8	355,2	-977,0	3.295,4
Fondi pensione	143,6	77,6	127,2	667,6	785,5
Piani previdenziali individuali	106,4	41,2	94,6	469,7	436,5
TOTALE RISPARMIO GESTITO	1.975,9	599,7	2.579,9	2.807,6	16.969,8
Titoli	2.409,9	800,3	4.624,8	46.710,2	26.975,2
Liquidità	1.356,7	1.093,4	-1.848,1	-5.667,4	977,4
TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	3.766,5	1.893,8	2.776,6	41.042,8	27.952,6
TOTALE RACCOLTA NETTA	5.742,5	2.493,5	5.356,5	43.850,4	44.922,4
Clienti (nr.)	4.851.591	4.842.055	4.701.898	-	-

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

Comunicazione e media relation: <u>comunicazione@assoreti.it</u>
Analisi statistica ed economica: <u>economica@assoreti.it</u>

Assoreti, l'Associazione delle Società per la Consulenza agli Investimenti, segue le tematiche relative alla prestazione dei servizi di investimento, in particolare la consulenza finanziaria, anche fuori sede, seguendo lo studio e l'evoluzione della normativa in materia. L'Associazione cura e garantisce il costante contatto con le Istituzioni, fornisce l'elaborazione statistica di dati che permettano l'analisi dell'evoluzione del settore. Promuove ed organizza studi, pubblicazioni, convegni ed ogni altra iniziativa tesa all'approfondimento delle problematiche della suddetta attività e alla maggiore conoscenza e diffusione della stessa e alla valorizzazione dei rapporti con i risparmiatori.

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

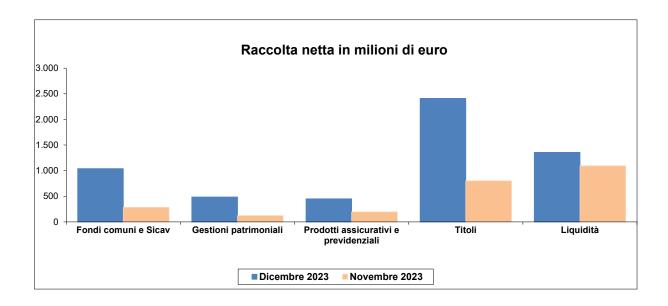
www.assoreti.it





Tav.1 - Distribuzione di prodotti finanziari e servizi di investimento delle imprese aderenti ad Assoreti (in milioni di euro)

	Dicembre 2023	Novembre 2023	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA	5.742,5	2.493,5	43.850,4
Risparmio gestito	1.975,9	599,7	2.807,6
Fondi comuni e Sicav	1.038,9	283,1	3.012,9
Gestioni patrimoniali	486,5	121,7	2.383,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	450,6	194,9	-2.588,2
Risparmio amministrato	3.766,5	1.893,8	41.042,8
- Titoli	2.409,9	800,3	46.710,2
Liquidità	1.356,7	1.093,4	-5.667,4



	Dicembre 2023	Novembre 2023	Da inizio anno
RACCOLTA LORDA			
Risparmio gestito	10.597,2	8.467,4	92.007,9
Fondi comuni e Sicav	5.830,7	4.573,2	51.827,8
Gestioni patrimoniali	2.250,5	1.687,2	19.486,2
Prodotti assicurativi e previdenziali	2.516,0	2.207,0	20.693,9

	Dicembre 2023	Novembre 2023	Da inizio anno
INTERMEDIAZIONE LORDA			
Risparmio amministrato	23.891,4	20.818,1	222.525,9
Altre attività	256,4	239,2	3.436,9



Tav.2a - Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti Risparmio gestito - in milioni di euro

Azionari 2,7 -32,6 -22 Bilanciati 7-7,2 -8,4 - Obbligazionari 98,6 -17,4 -3 di Liquidità 8,8 -6,6 Flessibili 43,3 -33,1 Non ripartito 9,5 -7,2 Fondi e Sicav aperti di diritto estero (1) 1.003,0 509,1 4.8 Azionari 10,3 102,6 2.1 Bilanciati -156,9 -202,5 -1,8 Obbligazionari 911,9 307,4 2.1 di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Floati 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 -1 Azionari -1,9 -1,8 Bilanciati -2,3 -4,3 Obbligazionari 0,6 -3,2 - Flessibili -8,1 -10,9 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1,8 Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1,3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 -7 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1,8 Mobiliari -15,5 0,2 Immobiliari -1,3 0,3 Fondi Chiusi -76,6 0,1 Mobiliari -76,5 0,2 Immobiliari -1,4 -95,3 Non ripartito -1,5 -9,5 -9,5 Azionari -1,9 -2,1 -2,7 -3 Bilanciate -1,1 -9,1 -9,1 -9,1 Bilanciate -1,1 -9,3 -9,5 -9,5 -9,5 Bilanciate -1,1 -9,3 -9,5 -9,5 Bilanciate -1,2 -9,1 -9,9 -9,9 -9,9 -9,9 -9,9 -9,9 -9,9	Dicer	nbre 2023	Novembre 2023	Da inizio ann
di diritto italiano (¹) 155,8 23,2 Azionari 2,7 -32,6 -2 Bilanciati -7-2 -8,4 -3 Obbligazionari 98,6 17,4 3 di Liquidità 8,8 6,6 Flessibili 43,3 33,1 Fondi e Sicav aperti di diritto estero (¹) 1.003,0 509,1 4.8 Azionari 10,3 102,6 2.1 Bilanciati -166,9 -202,5 -1.8 Obbligazionari 911,9 307,4 2.1 di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 20,1 Azionari 1,9 -1.8 Flessibili -8,1 -1.9 -1.8 Bilanciati -2,2 -9.5 -1.8 No ripartito				
Azionari 2,7 -32,6 -22 Bilanciati -7,2 -8,4 - Obbligazionari 98,6 17,4 3 di Liquidità 8,8 6,6 6 Flessibili 43,3 33,1 Non ripartito 9,5 7,2 Fondi e Sicav aperti di diritto estero (*) 1,003,0 509,1 4,8 Azionari 10,3 102,6 2,1 Bilanciati 156,9 -202,5 -1,8 Obbligazionari 911,9 307,4 2,1 di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1,6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Floradi di diritto italiano 111,7 20,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano 11,7 20,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano 11,7 20,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto estero 18,5 22,5 1,8 Bilanciati -2,3 4,3 -3 Cobbligazionari 0,6 -3,2 Flessibili 8,1 10,9 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero 183,5 229,5 1,8 Bilanciati -12,1 141,3 -1,3 Cobbligazionari 12,9 8,8 1-1 Bilanciati -12,1 141,3 1,3 Romani 12,9 8,8 1-1 Flessibili -11,0 24,6 3 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero 183,5 229,5 1,8 Bilanciati -12,9 8,8 1-1 Flessibili -11,0 24,6 33 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 9,1,2 9,1,3 9,5 3 Non ripartito -12,6 -15,0 -1 CPM 145,6 159,6 1,9 Azionarie 141,2 49,7 1 Altra tipologia 74,1 95,3 Non ripartito 9,2,4 127,3 1,0 Prodotti asciurativi 20,6 76,1 3,7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 3,6 Non ripartito 9,2,4 127,3 1,0 Prodotti asciurativi 20,6 76,1 3,7 Prodotti unicked 0,0 0,0 0,0 Prodotti asciurativi 16,0 0,0 0,0 Prodotti asciurativi 20,0,6 76,1 3,7 Prodotti previdenziali -62,2 87,3 3,6 Fondi persione 143,6 77,6 6,6 Prodotti previdenziali -62,2 87,3 3,6 Fondi persione 143,6 77,6 6,6				
Azionari 2.7 -32.6 -22 Bilanciati 7-2 -8.4 -2 Obbligazionari 98.6 17.4 3 di Liquidità 8.8 6.6 Flessibili 43.3 33.1 Fondi e Sicav aperti di diritto estero (*) 1.003.0 509.1 4.8 Azionari 10.3 102.6 2.1 Bilanciati -156.9 -202.5 -1.8 Obbligazionari 911.9 307.4 2.1 di Liquidità 97.2 39.8 2 Flessibili 111.4 125.6 1.6 Non ripartito 29.1 136.3 2 Floraritto 111.4 125.6 1.6 Non ripartito 29.1 136.3 2 Fondi di fondi di diritto italiano 111.7 -20.1 - Azionari 1.9 1.8 Bilanciati -2.3 4.3 Obbligazionari 0.6 -3.2 Flessibili 8.1 -10.9 Non ripartito 0.0 0.0 Fondi di fondi di diritto estero 183.5 -229.5 -1.8 Bilanciati -12.1 -141.3 -1.3 Obbligazionari 12.9 8.8 1-1 Flessibili -11.0 -24.6 -3 Elianciati -12.1 -141.3 -1.3 Fondi di fondi di diritto estero 183.5 -229.5 -1.8 Bilanciati -12.9 -8.8 1-1 Flessibili -11.0 -24.6 -3 Flessibili -11.0 -24.6 -3 Azionari 12.9 -8.8 1-1 Flessibili -11.0 -24.6 -3 Flessibili -11.0 -24.6 -3 Non ripartito -0.0 0.0 Fondi depeculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari -1,0 -0,1 -2 Ilmobiliari -1,0 -0,1 -2 Ilmobiliari -1,0 -0,1 -2 Ilmobiliari -1,0 -0,1 -2 Ilmobiliari -1,0 -1,0 -1 Ilmobiliari -1,0 -2,0 -1 Ilmobiliari -1,0 -1		155,8	23,2	14
Obbligazionari 98,6 17,4 3 di Liquidità 8,8 6,6 Flessibili 43,3 33,1 - Non ripartito 9,5 7,2 - Fondi e Sicav aperti di diritto estero (¹) 1.003,0 509,1 4.8 Azionari 10,3 102,6 2.1 Bilanciati -156,9 -202,5 -1.6 Obbligazionari 911,9 307,4 2.1 di Liquidità 97,2 39,8 2.2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 - Azionari -1,9 -1.8 - Bilanciati -2,3 4,3 - Obbligazionari 0,6 -3,2 - Flessibili -8,1 -10,9 - Non ripartito 0,0 0,0 - Azionari 12,9 -8,8 -1<		2,7	-32,6	-280
di Liquidità Flessibili A3,3 33,1 - Non ripartito Pondi e Sicav aperti di diritto estero (¹) Azionari Bilanciati 156,9 Flessibili 111,4 125,6 1,6 1,6 1,7 2,1 1,0 1,0 1,0 1,0 1,0 1,0 1,0 1,0 1,0 1		-7,2	-8,4	-93
Flessibili		98,6	17,4	356
Non ripartitio 9,5 7,2		8,8	6,6	40
Fondi e Sicav aperti di diritto estero (¹)		43,3	33,1	-43
di diritto estero (¹) 1.003,0 509,1 4.8 Azionari 10,3 102,6 2.1 Bilanciati -166,9 -202,5 -1.6 Obbligazionari 911,9 307,4 2.1 di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 Azionari -1,9 -1,8 Bilanciati -2,3 -4,3 Obbilgazionari 0,6 -3,2 Flessibili -8,1 -10,9 Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -12,1 -141,3 -1.3 Azionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 -0 Fondi Chiusi 76,6 0,1 <		9,5	7,2	34
Azionari 10,3 102,6 2.1 Bilanciati -166,9 -202,5 1-1.6 Cobbilgazionari 911,9 307,4 2.1 Cobbilgazionari 911,9 307,4 2.1 Cobbilgazionari 911,9 307,4 2.1 Cobbilgazionari 911,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2.2 Fiessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2.2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 -2,3 -4,3 -3 -3 Cobbilgazionari 0,6 -3,2 Fiessibili -2,3 -4,3 -3 -3 Cobbilgazionari 0,6 -3,2 Fiessibili -8,1 -10,9 Non ripartito 0,0 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1.8 Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Cobbilgazionari 12,9 -8,8 -1 Fiessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di diritto estero -1,0 -1,0 -24,6 -3 Non ripartito -1,3 0,3 Fondi Chiusi -1,4 -0,1 -0,1 -0 GPF -1,4 -0,1 -0,1 -0 GPF -1,4 -0,1 -0,1 -0,1 -0 GPM -1,4 -0,5 -1,5 -0 -0 GPM -1,4 -0,5 -0 -0 GPM -1,4 -0,5 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0 -0				
Bilanciati		1.003,0	509,1	4.856
Obbligazionari 911,9 307,4 2.1 di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 -20,1 Azionari -1,9 -1,8 -3 Bilanciati -2,3 -4,3 2 Flessibili -8,1 -10,9 -10,0 Non ripartito 0,0 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1.8 Azionari -63,3 -54,7 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 0,0 Fondi Speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,5 0,2 1 Mobiliari 0,1 -0,1		10,3	102,6	2.170
di Liquidità 97,2 39,8 2 Flessibili 111,4 125,6 1.6 Non ripartito 29,1 136,3 2 Fondi di fondi di diritto italiano -11,7 -20,1 - Azionari -1,9 -1,8 - Bilanciati -2,3 -4,3 - Obbligazionari -6,3 -3,2 - Fessibili -8,1 -10,9 -1,8 Non ripartito -0,0 -0,0 -0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1,8 Azionari -63,3 -54,7 - Bilanciati -122,1 -141,3 -1,3 Obbligazionari -12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito -0,0 -0,0 -0,0 Fondi speculativi -1,3 -3,3 -3,4 Fondi Chiusi -76,6 -3,4 Mobiliari -76,5 -0,2 -1 Immobiliari -76,5 -0,2 -1 Immobiliari -76,5 -0,2 -1 Immobiliari -74,1 -9,1 -9,1 -9,1 Bilanciate -116,7 -3,2 -1 Altra tipologia -74,1 -9,5,3 -1 Non ripartito -12,6 -15,0 -1 GPM -145,6 -1 GPM -145,6 -1 GPM -145,6 -1 GPM -145		-156,9	-202,5	-1.657
Flessibili		911,9	307,4	2.182
Non ripartito 29,1			39,8	282
Fondi di fondi di diritto italiano		111,4	125,6	1.625
Azionari 1-1,9 1-1,8 1-1 Bilanciati 2-2,3 4.3 -4 Obbligazionari 0,6 3-3,2 1-1 Flessibili 8-8,1 1-10,9 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero 1-83,5 -229,5 1-8 Azionari 6-83,3 5-4,7 Bilanciati 1-12,1 1-141,3 1-1,3 Obbligazionari 12,9 8-8,8 1-1 Flessibili 1-11,0 1-24,6 3-3 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi speculativi 1-1,3 0,3 Fondi Chiusi 7-6,6 0,1 Mobiliari 7-6,5 0,2 Immobiliari 7-6,5 0,2 Immobiliari 0,1 1-0,1 1-0 GPF 340,9 3-7,9 4 Azionarie 29,1 29,7 1-0 Bilanciate 133,5 39,5 3 Non ripartito 116,7 3,2 11 Altra tipologia 7-4,1 9-5,3 Non ripartito 1-12,6 1-15,0 1-0 GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 4-6,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 1-2,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia 7-7,9 1-27,9 3 Non ripartito 1-12,6 1-15,0 1-1 Altra tipologia 7-7,9 1-27,9 3 Non ripartito 1-12,6 1-15,0 1-1 Prodotti assicurativi 200,6 7-6,1 3-7 Vita Tradizionali 1-62,2 87,3 3-3,6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 17-6,7 1-30,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1-1 Fondi pensione 143,6 7-7,6 6-6		29,1	136,3	253
Bilanciati	to italiano	-11,7	-20,1	-41
Obbligazionari 0,6 -3,2 Flessibili -8,1 -10,9 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1.8 Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 - GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM <t< td=""><td></td><td>-1,9</td><td>-1,8</td><td>-23</td></t<>		-1,9	-1,8	-23
Flessibili		-2,3	-4,3	-33
Non ripartito 0,0 0,0 Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1.8 Azionari -63,3 -54,7 -58,7 -58,7 -58,7 -58,7 -18 -18 -19 -8,8 -1 -13,0 -141,3 -13 -13 -13 -14 -14,3 -14 -14,3 -14 -1		0,6	-3,2	-5
Fondi di fondi di diritto estero -183,5 -229,5 -1.8 Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 -7 Fondi speculativi -1,3 0,3 -7 Fondi Chiusi 76,6 0,1 -7 Mobiliari 76,5 0,2 -1 Immobiliari 0,1 -0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1,9 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripart		-8,1	-10,9	21
Azionari -63,3 -54,7 Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 -0,1 -0 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Obbligazionarie 46,1 23,4 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 66		0,0	0,0	0
Bilanciati -122,1 -141,3 -1.3 Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 0,0 Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1,9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3	to estero	-183,5	-229,5	-1.815
Obbligazionari 12,9 -8,8 -1 Flessibili -11,0 -24,6 -3 Non ripartito 0,0 0,0 0,0 Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0		-63,3	-54,7	92
Flessibili		-122,1	-141,3	-1.383
Non ripartito 0,0 0,0 Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 -9 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 20,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6		12,9	-8,8	-179
Fondi speculativi -1,3 0,3 Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Altra tipologia 7-7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 66		-11,0	-24,6	-344
Fondi Chiusi 76,6 0,1 Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Billanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 20,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 <		0,0	0,0	0
Mobiliari 76,5 0,2 Immobiliari 0,1 -0,1 -0,1 GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo		-1,3	0,3	-5
Immobiliari		76,6	0,1	4
GPF 340,9 -37,9 4 Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 - Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondotti previdenziali 250,0 118,8 1.1		76,5	0,2	19
Azionarie 29,1 29,7 - Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		0,1	-0,1	-15
Bilanciate 133,5 39,5 3 Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		340,9	-37,9	410
Obbligazionarie 116,7 3,2 1 Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 1.1 Fondotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		29,1	29,7	-49
Altra tipologia 74,1 -95,3 Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 66		133,5	39,5	372
Non ripartito -12,6 -15,0 - GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		116,7	3,2	125
GPM 145,6 159,6 1.9 Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		74,1	-95,3	-5
Azionarie 46,1 23,4 2 Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		-12,6	-15,0	-32
Bilanciate 0,8 -12,9 2 Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		145,6	159,6	1.972
Obbligazionarie 14,2 49,7 1 Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		46,1	23,4	205
Altra tipologia -7,9 -27,9 3 Non ripartito 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		0,8	-12,9	257
Non ripartitio 92,4 127,3 1.0 Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		14,2	49,7	152
Prodotti assicurativi 200,6 76,1 -3.7 Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6				348
Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		92,4	127,3	1.008
Vita Tradizionali -62,2 87,3 -3.6 Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6		200 6	76 1	-3.725
Index Linked 0,0 0,0 Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6				-3.656
Unit Linked 176,7 -130,0 9 Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6				-0
Polizze Multi-ramo 86,1 118,8 -9 Prodotti previdenziali 250,0 118,8 1.1 Fondi pensione 143,6 77,6 6				908
Fondi pensione 143,6 77,6 6				-977
Fondi pensione 143,6 77,6 6	i	250.0	110 0	1.137
·	•	•		667
	dividuali			469
		,	,	

Note

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



Tav.2b - Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti Risparmio amministrato - in milioni di euro

	Dicembre 2023	Novembre 2023	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
Collocamento Mercato Primario	1.057,7	673,6	15.044,3
Azioni	0,9	0,0	31,3
Titoli di Stato	147,8	33,5	6.701,0
Obbligazioni	546,1	118,6	3.428,0
Certificate	363,0	521,5	4.884,0
Raccolta in titoli	1.352,2	126,7	31.665,9
Azioni	-501,7	-142,5	-1.496,1
Titoli di Stato	1.907,7	-1.015,6	24.865,7
Obbligazioni	-49,5	1.362,5	5.682,3
ETF/ETC/ETN	151,4	154,5	1.160,6
OICR quotati (1)	1,9	0,5	6,7
Certificate	-161,2	-246,6	-2.210,7
Strumenti mercato monetario	-151,0	37,5	193,6
Non ripartito	154,4	-23,5	3.463,8
Liquidità	1.356,7	1.093,4	-5.667,4
TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	3.766,5	1.893,8	41.042,8
TOTALE ATTIVITA'	5.742,5	2.493,5	43.850,4
Clienti	4.851.591	4.842.055	
Num. entrate	19.791	22.019	265.277
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (²)	22.956	23.076	,
Di cui operativi (³)	22.580	22.695	

Note:

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

⁽¹⁾ OICR quotati: si riferisce all'attvità realizzata nei mercati regolamentati.

⁽²⁾ Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e con mandato.

⁽³⁾ Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. con portafoglio > 0.



Tav.3 - Raccolta lorda e intermediazione lorda delle imprese aderenti ad Assoreti in milioni di euro

·	Dicembre 2023	Novembre 2023	Da inizio anno
RACCOLTA LORDA			
Fondi e Sicav aperti di diritto italiano (¹)	575,2	431,5	4.822,1
Fondi e Sicav aperti	4.800,2	3.831,3	42.619,
di diritto estero (¹)	,_	0.001,0	,
Fondi di fondi di diritto italiano	14,9	14,1	267,
	•		
Fondi di fondi di diritto estero	353,0	287,7	3.971,
Fondi speculativi	0,0	0,5	7,
Fondi Chiusi	87,5	8,2	139,
Mobiliari	81,0	5,6	118,
Immobiliari	6,5	2,6	21,
GPF	1.399,0	802,8	9.360,
GPM	851,5	884,4	10.125,
Prodotti assicurativi	2.196,8	2.033,0	18.844,
Vita Tradizionali	698,4	643,1	4.713,
Index Linked	0,0	0,0	0,
Unit Linked	908,4	841,5	9.220,
Polizze Multi-ramo	590,0	548,4	4.910,
Prodotti previdenziali	319,2	173,9	1.849,
Fondi pensione	178,8	90,3	915,
Piani previdenziali individuali	140,4	83,7	933,
TOTALE RISPARMIO GESTITO	10.597,2	8.467,4	92.007,
NTERMEDIAZIONE LORDA			
Collegemente Marcete Brimaria	4 057 7	672.6	15.044
Collocamento Mercato Primario	1.057,7	673,6	
Collocamento Mercato Primario Azioni Titoli di Stato	0,9	0,0	31,
Azioni	•	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	31, 6.701,
Azioni Titoli di Stato	0,9 147,8	0,0 33,5	31, 6.701, 3.428,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate	0,9 147,8 546,1 363,0	0,0 33,5 118,6 521,5	31, 6.701, 3.428, 4.884,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7	0,0 33,5 118,6	31, 6.701, 3.428, 4.884,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli	0,9 147,8 546,1 363,0	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²)	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²)	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7 23.891,4	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0 20.818,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO NTERMEDIAZIONE LORDA Prodotti assicurativi - ramo danni Prodotti di erogazione	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7 23.891,4	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0 20.818,1	15.044, 31, 6.701, 3.428, 4.884, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708, 222.525,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OlCR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO NTERMEDIAZIONE LORDA Prodotti assicurativi - ramo danni Prodotti di erogazione Leasing e Factoring	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7 23.891,4	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0 20.818,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708, 222.525,
Azioni Titoli di Stato Obbligazioni Certificate Raccolta in titoli Azioni Titoli di Stato Obbligazioni ETF/ETC/ETN OICR quotati (²) Certificate Strumenti mercato monetario Non ripartito TOTALE RISPARMIO AMMINISTRATO NTERMEDIAZIONE LORDA Prodotti assicurativi - ramo danni Prodotti di erogazione	0,9 147,8 546,1 363,0 22.833,7 8.631,2 8.976,3 2.094,1 1.412,5 4,7 568,4 274,8 871,7 23.891,4	0,0 33,5 118,6 521,5 20.144,5 8.513,3 6.459,0 2.617,8 1.261,9 3,1 369,9 142,4 777,0 20.818,1	31, 6.701, 3.428, 4.884, 207.481, 96.755, 66.273, 16.898, 13.248, 40, 3.966, 1.589, 8.708, 222.525,

Note:

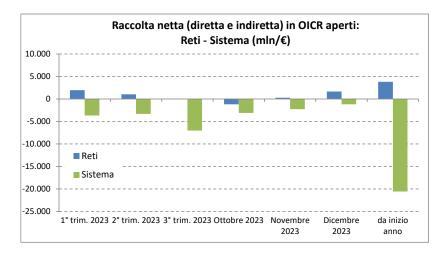
⁽¹⁾ Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

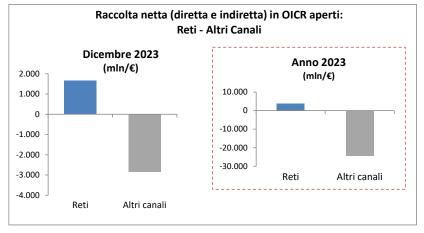
⁽²⁾ OICR quotati: si riferisce all'attvità realizzata nei mercati regolamentati.



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) <i>(a)</i>	Sistema (²) <i>(b)</i>	a/b (%)
RACCOLTA NETTA			
1° trim. 2023	1.967,1	-3.667,7	_
2° trim. 2023	1.041,4	-3.314,5	-
3° trim. 2023	32,6	-7.003,0	-
Ottobre 2023	-1.167,2	-3.107,0	37,6%
Novembre 2023	275,1	-2.264,0	-
Dicembre 2023	1.672,3	-1.189,0	-
da inizio anno	3.821,4	-20.545,2	_





⁽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 in migliaia di euro e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede dati disaggregati per società <u>Dicembre 2023</u>

	TOTALE			IO GESTITO		_	MIO AMMINI Raccolta nett		Consulenti	
	RACCOLTA NETTA	Fondi e Sicav	Gestioni patrimoniali	Prodotti Assicurativi / Previdenziali	TOTALE	Titoli	Liquidità	TOTALE	finanziari abilitati all'o.f.s. (¹)	GRUPPO
ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.	440.773,3	-8.882,8	28.065,6	290.401,6	309.584,4	86.144,5	45.044,4	131.188,9	2.226	GRUPPO ALLIANZ BANK
ALTO ADIGE BANCA S.p.A SUDTIROL BANK AG	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA GENERALI S.p.A GRUPPO BANCA GENERALI	731.923,7	216,7	40.170,0	124.630,2	165.016,9	407.920,9	158.986,0	566.906,9	2.260	GRUPPO BANCA GENERALI
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.	1.065.064,4	293.844,9	1.061,9	221.031,7	515.938,4	370.762,6	178.363,4	549.126,0	4.362	GRUPPO MEDIOLANUM
BANCA PATRIMONI SELLA & C. S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BANCA SELLA
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA S.c.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
BANCA REALE S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO REALE MUTUA
BANCA WIDIBA S.p.A.	98.776,1	41.632,1	9.586,5	-10.005,3	41.213,3	62.327,1	-4.764,2	57.562,9	566	GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker	106.558,7	21.194,6	3.772,0	-13.479,8	11.486,8	68.287,8	26.784,0	95.071,9	658	GRUPPO BNP PARIBAS
BPER BANCA S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO BPER BANCA
CHEBANCA! S.p.A. ⁽²⁾	108.182,9	35.967,6	3.080,2	2.459,5	41.507,3	33.773,4	32.902,2	66.675,6	573	GRUPPO MEDIOBANCA
CONSULTINVEST INVESTIMENTI SIM S.p.A.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO CONSULTINVEST
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	85.612,8	-25.456,8	-27.391,9	10.427,6	-42.421,1	162.419,1	-34.385,2	128.034,0	619	GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM
CREDEM S.p.A.	92.329,0	20.233,1	11.128,5	4.349,5	35.711,2	23.995,6	32.622,2	56.617,8	520	GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM
DEUTSCHE BANK S.p.A DB FINANCIAL ADVISORS	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	GRUPPO DEUTSCHE BANK
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	1.292.769,4	318.782,6	408.502,8	197.175,2	924.460,6	324.260,2	44.048,7	368.308,8	5.010	GRUPPO FIDEURAM
FINECOBANK S.p.A.	938.621,8	193.479,1	8.838,2	-405.182,6	-202.865,2	230.137,6	911.349,4	1.141.487,0	2.962	GRUPPO FINECOBANK
FININT PRIVATE BANK S.p.A.	62.940,7	-6.314,9	-3.109,4	13.509,4	4.085,1	25.128,5	33.727,1	58.855,6	189	GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE
ING BANK N.V.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	-



Tav.5 - Raccolta netta in migliaia di euro e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede dati disaggregati per società <u>Dicembre 2023</u>

	TOTALE					IIO GESTITO Dita netta		RISPARMIO AMMINISTRATO Raccolta netta				Consulenti	
	RACCOLTA NETTA	Fondi e Sicav	Gestioni patrimoniali	Prodotti Assicurativi / Previdenziali	TOTALE	Titoli	Liquidità	TOTALE	finanziari abilitati all'o.f.s. (¹)	GRUPPO			
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.	503.434,1	183.051,1	7.090,2	9.220,8	199.362,0	551.946,5	-247.874,5	304.072,0	1.089	GRUPPO FIDEURAM			
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.	155.373,9	-3.911,1	3.776,2	-21.621,4	-21.756,3	31.446,4	145.683,8	177.130,2	518	GRUPPO FIDEURAM			
ZURICH ITALY BANK S.p.A.	60.107,8	-24.934,8	-8.116,1	27.661,7	-5.389,2	31.332,7	34.164,3	65.497,0	1.028	GRUPPO ZURICH			

Legenda: n.d. = non disponibile / non operativo

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

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

⁽¹⁾ Il dato si riferisce al numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

⁽²⁾ Dal 15 gennaio 2024 cambio di denominazione sociale in Mediobanca Premier S.p.A..