

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – AGOSTO 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI
A 2,4 MILIARDI (+4,5% A/A).**

**TOFANELLI: “LA FIDUCIA NEL SERVIZIO DI CONSULENZA
PREMIA LA RIPRESA DEL GESTITO”.**

Roma, 2 ottobre 2024 – Si consolida il processo di crescita tendenziale della raccolta netta realizzata dalle Reti di consulenza; i dati rilevati da Assoreti indicano, ad agosto, **volumi totali pari a 2,4 miliardi di euro**, in crescita del 4,5% rispetto al medesimo periodo del 2023. Per il secondo mese consecutivo si ritrova la prevalenza degli investimenti netti sui **prodotti del risparmio gestito**; le risorse nette confluite su gestioni collettive, individuali e prodotti assicurativi/previdenziali rappresentano l'80,1% dei volumi totali per un ammontare in crescita del 264% *a/a* e pari a 1,9 miliardi.

La **componente amministrata** del portafoglio registra flussi netti per 482 milioni, con un calo tendenziale del 73%; la contrazione coinvolge in particolare gli **strumenti finanziari amministrati** sui quali confluiscono 624 milioni di euro (-80,8% *a/a*), mentre il bilancio delle movimentazioni su **conti correnti e depositi**, negativo per 142 milioni, risulta molto più contenuto rispetto a quanto osservato ad agosto del 2023.

Il bilancio da inizio anno è, quindi, positivo per 31,7 miliardi ed in crescita del 4,7% nel confronto con l'anno precedente; le risorse nette indirizzate sui prodotti del risparmio gestito ammontano a 13,2 miliardi di euro e rappresentano il 41,5% dei volumi totali.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, ad agosto, a 444 milioni di euro; da inizio anno sono 8,4 i miliardi confluiti sul servizio di consulenza con *fee*.

Si conferma, anche in piena estate, la dinamica di crescita del **numero di risparmiatori** seguiti dalle Reti di consulenza; a fine mese i clienti primi intestatari sono 5,092 milioni.

“Da inizio anno, nonostante la complessità del periodo, constatiamo una importante e, allo stesso tempo, attesa crescita dei volumi di raccolta che coinvolgono il comparto del risparmio gestito. Oltre ai fattori di mercato, è la relazione costante di fiducia delle famiglie italiane con i consulenti finanziari a consentire una tempestiva rimodulazione delle strategie di asset allocation delle risorse, sempre nell’ottica di fornire risposte adeguate alle esigenze del cliente e sempre in funzione del contesto” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

Risparmio gestito

La distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** si traduce in volumi di raccolta netta mensile per 1,3 miliardi di euro (+126% *a/a*); la raccolta è positiva per tutte le categorie di investimento e si conferma l’interesse prevalente verso gli Oicr obbligazionari (925 milioni). I versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali** ammontano, nel complesso, a 419 milioni di euro; il 52,9% di questi confluisce sulle *unit*



linked (222 milioni). Le **gestioni patrimoniali individuali** registrano una raccolta di 242 milioni (+63,3% a/a); maggiori le risorse destinate alle Gpm (171 milioni).

Il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, nel mese di agosto è positivo per circa 1,6 miliardi e rappresenta il 48,8% dei volumi complessivi realizzati sull'intero sistema fondi aperti. L'apporto delle Reti da inizio anno sale, pertanto, a 10,6 miliardi di euro e compensa i deflussi registrati, nel complesso, dagli altri canali (-9,6 miliardi).

Risparmio amministrato

La contrazione tendenziale dei volumi mensili di raccolta netta realizzati sugli **strumenti finanziari amministrati** è attribuibile al deciso calo degli investimenti netti in titoli a reddito fisso, pubblici e *corporate*; sono 168 i milioni – erano 2,5 miliardi ad agosto 2023 – confluiti nel complesso su titoli di Stato (35 milioni) e obbligazioni (133 milioni). Sempre nel confronto con l'anno precedente, aumentano le risorse nette investite in *exchange traded product*, pari a 319 milioni, mentre quelle destinate ai *certificate*, seppure in calo, si confermano su volumi interessanti e pari a 263 milioni; negativo il saldo delle movimentazioni realizzate sui titoli azionari (-114 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Agosto 2024	Luglio 2024	Agosto 2023	da inizio 2024	da inizio 2023
RACCOLTA NETTA	2.420,6	4.037,4	2.317,0	31.733,0	30.302,0
Risparmio gestito	1.939,0	3.259,3	532,5	13.173,6	2.181,9
Fondi comuni e Sicav	1.277,8	1.436,4	565,3	6.683,9	2.937,7
Gestioni patrimoniali individuali	242,4	663,7	148,4	3.129,5	2.073,7
Prodotti assicurativi e previdenziali	418,8	1.159,1	-181,2	3.360,2	-2.829,4
Risparmio amministrato	481,6	778,1	1.784,5	18.559,4	28.120,1
Titoli	623,8	1.267,0	3.254,9	18.328,5	34.664,5
Liquidità	-142,2	-488,9	-1.470,4	231,0	-6.544,5
Raccolta netta in consulenza finanziaria					
fee only/fee on top	444,2	791,5	-	8.427,4	-
risparmio gestito	353,1	631,5	-	4.068,7	-
risparmio amministrato	91,1	160,0	-	4.358,7	-
Risparmio gestito e consulenza finanziaria					
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	2.030,1	3.419,3	-	17.532,3	--
Clients (nr.)					
	5.091.956	5.084.303	4.802.080	-	-

(*) 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)

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	2.420,6	4.037,4	31.733,0
Risparmio gestito	1.939,0	3.259,3	13.173,6
Fondi comuni e Sicav	1.277,8	1.436,4	6.683,9
Gestioni patrimoniali individuali	242,4	663,7	3.129,5
Prodotti assicurativi e previdenziali	418,8	1.159,1	3.360,2
Risparmio amministrato	481,6	778,1	18.559,4
Titoli	623,8	1.267,0	18.328,5
Liquidità	-142,2	-488,9	231,0
<hr/>			
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽¹⁾	444,2	791,5	8.427,4
risparmio gestito	353,1	631,5	4.068,7
risparmio amministrato	91,1	160,0	4.358,7
<hr/>			
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	2.030,1	3.419,3	17.532,3

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

Clienti	5.091.956	5.084.303	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.933	23.933	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.431	23.429	-

(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**

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	1.277,8	1.436,4	6.683,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	104,0	156,0	-3,9
Azionari	1,6	53,0	-104,4
Bilanciati	4,5	4,9	25,9
Obbligazionari	120,1	146,1	575,3
Monetari	2,1	6,5	23,9
Flessibili	-24,9	-58,7	-519,8
Non ripartito	0,6	4,2	-4,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.189,7	1.192,2	8.003,0
Azionari	57,3	98,3	-145,3
Bilanciati	97,6	38,6	-779,5
Obbligazionari	745,0	758,7	6.742,1
Monetari	153,0	224,3	1.078,3
Flessibili	109,7	58,3	661,0
Non ripartito	27,1	14,0	446,3
Fondi di fondi di diritto italiano	9,0	5,3	162,8
Azionari	-0,7	-2,8	133,1
Bilanciati	-0,3	-0,1	76,5
Obbligazionari	13,0	12,9	21,7
Flessibili	-2,9	-4,6	-68,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-29,5	-40,0	-1.597,9
Azionari	-43,3	-102,3	-861,1
Bilanciati	-50,0	-108,4	-1.025,6
Obbligazionari	47,2	135,8	355,6
Flessibili	16,6	35,1	-69,7
Non ripartito	0,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	-0,8	-1,1	-2,0
Fondi Chiusi	5,3	123,9	122,0
Mobiliari	5,3	124,4	146,0
Immobiliari	0,0	-0,5	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	242,4	663,7	3.129,5
GPF	71,4	260,0	1.333,8
Azionarie	-15,4	145,3	680,8
Bilanciate	24,9	17,9	184,5
Obbligazionarie	52,4	40,7	388,6
Altra tipologia	2,5	39,6	84,6
Non ripartito	6,9	16,6	-4,6
GPM	171,0	403,7	1.795,6
Azionarie	-21,8	-18,3	-228,3
Bilanciate	44,9	172,2	559,8
Obbligazionarie	12,1	62,9	348,2
Altra tipologia	-3,4	-52,2	-318,6
Non ripartito	139,2	239,0	1.434,6
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	418,8	1.159,1	3.360,2
Prodotti assicurativi	324,2	1.045,2	2.676,6
Vita Tradizionali	70,7	307,2	237,8
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	221,6	603,7	1.913,7
Polizze Multi-ramo	31,9	134,3	525,2
Prodotti previdenziali	94,6	113,9	683,5
Fondi pensione	65,2	65,3	439,3
Piani previdenziali individuali	29,4	48,5	244,2
TITOLI ⁽²⁾	623,8	1.267,0	18.328,5
Azioni	-113,6	-121,7	-125,9
Titoli di Stato	34,8	650,2	11.624,2
Obbligazioni	133,1	32,7	2.451,2
ETF/ETC/ETN	319,4	351,4	2.147,9
OICR quotati ⁽³⁾	0,5	-0,7	-7,9
Certificate	263,5	128,4	1.456,1
Strumenti mercato monetario	0,1	-0,7	-225,6
Non ripartito	-13,9	227,3	1.008,5
LIQUIDITA'	-142,2	-488,9	231,0
TOTALE RACCOLTA NETTA	2.420,6	4.037,4	31.733,0

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**

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	4.129,7	6.687,8	49.052,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	330,2	613,2	3.971,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	3.498,0	5.406,3	41.358,4
Fondi di fondi di diritto italiano	24,3	34,6	420,2
Fondi di fondi di diritto estero	266,7	505,1	2.976,7
Fondi speculativi	1,0	0,5	7,5
Fondi Chiusi	9,6	128,2	318,2
Mobiliari	9,1	126,6	309,5
Immobiliari	0,5	1,6	8,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.138,1	2.407,0	16.665,2
GPF	544,6	1.092,8	8.442,0
GPM	593,6	1.314,2	8.223,1
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	1.688,2	2.969,8	20.449,2
Prodotti assicurativi	1.526,5	2.777,1	19.151,9
Vita Tradizionali	366,8	726,2	4.867,6
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	831,6	1.479,5	9.259,2
Polizze Multi-ramo	328,1	571,4	5.025,1
Prodotti previdenziali	161,7	192,7	1.297,4
Fondi pensione	92,2	88,2	661,4
Piani previdenziali individuali	69,5	104,5	635,9
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	18.547,5	22.261,5	190.736,8
Collocamento Mercato Primario	507,1	609,5	11.254,8
Azioni	0,3	1,6	21,1
Titoli di Stato	32,3	26,3	5.263,6
Obbligazioni	12,8	175,6	2.077,0
Certificate	461,7	406,0	3.893,1
Raccolta in titoli	18.040,3	21.652,0	179.482,0
Azioni	8.460,0	11.034,7	88.112,6
Titoli di Stato	6.378,6	6.386,4	56.990,0
Obbligazioni	788,7	1.274,7	10.771,2
ETF/ETC/ETN	1.551,3	1.686,7	12.933,4
OICR quotati ⁽²⁾	2,5	67,0	86,4
Certificate	264,5	442,1	3.435,3
Strumenti mercato monetario	0,6	6,1	456,9
Non ripartito	594,1	754,2	6.696,3
ALTRI PRODOTTI	143,1	360,5	1.894,8
Prodotti assicurativi - ramo danni	9,9	14,4	91,8
Prodotti di erogazione	133,2	346,1	1.803,0
Leasing e Factoring	0,1	0,0	4,6
Mutui	75,6	240,5	1.134,5
Crediti personali	57,5	105,6	663,9

Note:

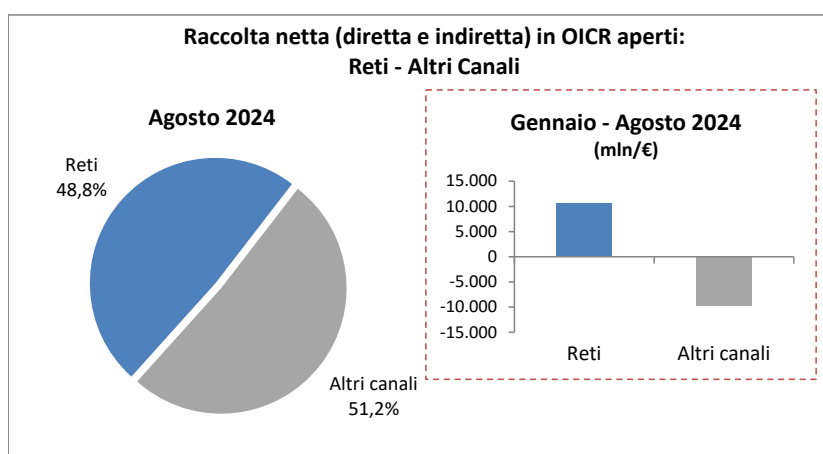
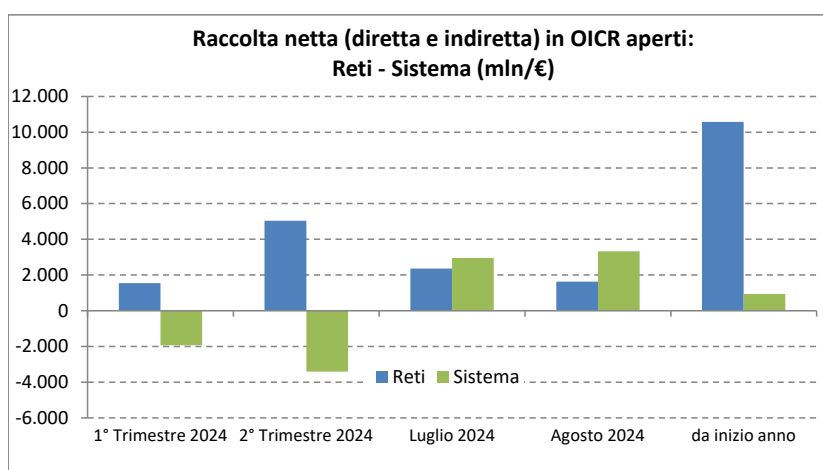
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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%
Agosto 2024	1.626,8	3.334,0	48,8%
da inizio anno	10.579,0	944,0	-



⁽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
Agosto 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	445.457	
Risparmio gestito	352.954	
Fondi e Sicav	81.440	
Gestioni patrimoniali	41.059	
Prodotti assicurativi/previdenziali	230.454	
Risparmio amministrato	92.504	
Titoli	-22.561	
Liquidità	115.065	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	483	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	483	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	353.437	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.252	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	378.251	
Risparmio gestito	123.136	
Fondi e Sicav	45.890	
Gestioni patrimoniali	31.252	
Prodotti assicurativi/previdenziali	45.993	
Risparmio amministrato	255.116	
Titoli	87.581	
Liquidità	167.535	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	33.989	
risparmio gestito	20.523	
risparmio amministrato	13.466	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	136.601	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.329	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	430.550	
Risparmio gestito	599.092	
Fondi e Sicav	430.604	
Gestioni patrimoniali	15.616	
Prodotti assicurativi/previdenziali	152.872	
Risparmio amministrato	-168.543	
Titoli	-89.713	
Liquidità	-78.830	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	51.305	
risparmio gestito	50.750	
risparmio amministrato	556	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	599.648	
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	19.549	
Risparmio gestito	50.831	
Fondi e Sicav	32.784	
Gestioni patrimoniali	10.719	
Prodotti assicurativi/previdenziali	7.327	
Risparmio amministrato	-31.282	
Titoli	-42.595	
Liquidità	11.313	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	19.990	
risparmio gestito	11.962	
risparmio amministrato	8.028	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	58.859	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	567	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	59.452	
Risparmio gestito	24.982	
Fondi e Sicav	21.951	
Gestioni patrimoniali	3.035	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5	
Risparmio amministrato	34.470	
Titoli	8.644	
Liquidità	25.826	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-1.177	
risparmio gestito	-9.004	
risparmio amministrato	7.827	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	32.809	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	653	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	80.162	
Risparmio gestito	-5.145	
Fondi e Sicav	-42.374	
Gestioni patrimoniali	28.733	
Prodotti assicurativi/previdenziali	8.496	
Risparmio amministrato	85.307	
Titoli	144.835	
Liquidità	-59.528	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	5.182	
risparmio gestito	17.767	
risparmio amministrato	-12.585	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-17.730	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	620	

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
Agosto 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	79.825	Raccolta Netta	79.188
Risparmio gestito	43.808	Risparmio gestito	13.838
Fondi e Sicav	36.966	Fondi e Sicav	12.671
Gestioni patrimoniali	11.356	Gestioni patrimoniali	-6.818
Prodotti assicurativi/previdenziali	-4.514	Prodotti assicurativi/previdenziali	7.985
Risparmio amministrato	36.017	Risparmio amministrato	65.350
Titoli	-11.632	Titoli	40.062
Liquidità	47.649	Liquidità	25.289
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	11.456	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-4.989
risparmio gestito	23.159	risparmio gestito	-5.581
risparmio amministrato	-11.703	risparmio amministrato	593
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	32.105	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	14.430
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	542	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	190
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	393.908	Raccolta Netta	-441.876
Risparmio gestito	236.060	Risparmio gestito	144.592
Fondi e Sicav	167.389	Fondi e Sicav	98.540
Gestioni patrimoniali	39.856	Gestioni patrimoniali	47.313
Prodotti assicurativi/previdenziali	28.815	Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.261
Risparmio amministrato	157.848	Risparmio amministrato	-586.468
Titoli	211.305	Titoli	79.579
Liquidità	-53.457	Liquidità	-666.047
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-5.759	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	132.100
risparmio gestito	-12.404	risparmio gestito	114.158
risparmio amministrato	6.645	risparmio amministrato	17.942
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	242.706	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	162.534
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.119	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	568.960	Raccolta Netta	36.440
Risparmio gestito	209.368	Risparmio gestito	-11.673
Fondi e Sicav	305.589	Fondi e Sicav	-20.425
Gestioni patrimoniali	-2.620	Gestioni patrimoniali	5.381
Prodotti assicurativi/previdenziali	-93.601	Prodotti assicurativi/previdenziali	3.371
Risparmio amministrato	359.592	Risparmio amministrato	48.113
Titoli	254.763	Titoli	878
Liquidità	104.829	Liquidità	47.236
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	192.214	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	7.642
risparmio gestito	129.993	risparmio gestito	7.347
risparmio amministrato	62.221	risparmio amministrato	295
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	271.590	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-11.378
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.988	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
Agosto 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	244.045	Raccolta Netta	46.689
Risparmio gestito	123.590	Risparmio gestito	33.543
Fondi e Sicav	82.143	Fondi e Sicav	24.614
Gestioni patrimoniali	16.631	Gestioni patrimoniali	862
Prodotti assicurativi/previdenziali	24.817	Prodotti assicurativi/previdenziali	8.067
Risparmio amministrato	120.454	Risparmio amministrato	13.146
Titoli	-27.040	Titoli	-10.310
Liquidità	147.494	Liquidità	23.456
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	2.304	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-531
risparmio gestito	1.237	risparmio gestito	3.199
risparmio amministrato	1.067	risparmio amministrato	-3.730
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	124.658	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	29.813
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.116	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.042

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.