

**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
<b>RACCOLTA NETTA</b>	<b>2.420,6</b>	<b>4.037,4</b>	<b>2.317,0</b>	<b>31.733,0</b>	<b>30.302,0</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.939,0</b>	<b>3.259,3</b>	<b>532,5</b>	<b>13.173,6</b>	<b>2.181,9</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>481,6</b>	<b>778,1</b>	<b>1.784,5</b>	<b>18.559,4</b>	<b>28.120,1</b>
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
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>					
<b>fee only/fee on top</b>	<b>444,2</b>	<b>791,5</b>	<b>-</b>	<b>8.427,4</b>	<b>-</b>
risparmio gestito	353,1	631,5	-	4.068,7	-
risparmio amministrato	91,1	160,0	-	4.358,7	-
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>					
<b>fee only/fee on top sul risparmio amministrato</b>	<b>2.030,1</b>	<b>3.419,3</b>	<b>-</b>	<b>17.532,3</b>	<b>--</b>
<b>Clienti (nr.)</b>	<b>5.091.956</b>	<b>5.084.303</b>	<b>4.802.080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

[www.assoreti.it](http://www.assoreti.it)



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

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>	<b>2.420,6</b>	<b>4.037,4</b>	<b>31.733,0</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.939,0</b>	<b>3.259,3</b>	<b>13.173,6</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>481,6</b>	<b>778,1</b>	<b>18.559,4</b>
Titoli	623,8	1.267,0	18.328,5
Liquidità	-142,2	-488,9	231,0
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> <sup>(1)</sup></b>	<b>444,2</b>	<b>791,5</b>	<b>8.427,4</b>
risparmio gestito	353,1	631,5	4.068,7
risparmio amministrato	91,1	160,0	4.358,7
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>			
<b><i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato</b>	<b>2.030,1</b>	<b>3.419,3</b>	<b>17.532,3</b>

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

<b>Clienti</b>	<b>5.091.956</b>	<b>5.084.303</b>	-
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>23.933</b>	<b>23.933</b>	-
di cui operativi <sup>(3)</sup>	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
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>1.277,8</b>	<b>1.436,4</b>	<b>6.683,9</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>104,0</b>	<b>156,0</b>	<b>-3,9</b>
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
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>1.189,7</b>	<b>1.192,2</b>	<b>8.003,0</b>
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
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>9,0</b>	<b>5,3</b>	<b>162,8</b>
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
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>-29,5</b>	<b>-40,0</b>	<b>-1.597,9</b>
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
<b>Fondi speculativi</b>	<b>-0,8</b>	<b>-1,1</b>	<b>-2,0</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>5,3</b>	<b>123,9</b>	<b>122,0</b>
Mobiliari	5,3	124,4	146,0
Immobiliari	0,0	-0,5	-24,1
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>242,4</b>	<b>663,7</b>	<b>3.129,5</b>
<b>GPF</b>	<b>71,4</b>	<b>260,0</b>	<b>1.333,8</b>
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
<b>GPM</b>	<b>171,0</b>	<b>403,7</b>	<b>1.795,6</b>
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
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>418,8</b>	<b>1.159,1</b>	<b>3.360,2</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>324,2</b>	<b>1.045,2</b>	<b>2.676,6</b>
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
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>94,6</b>	<b>113,9</b>	<b>683,5</b>
Fondi pensione	65,2	65,3	439,3
Piani previdenziali individuali	29,4	48,5	244,2
<b>TITOLI <sup>(2)</sup></b>	<b>623,8</b>	<b>1.267,0</b>	<b>18.328,5</b>
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 <sup>(3)</sup>	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
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>-142,2</b>	<b>-488,9</b>	<b>231,0</b>
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>2.420,6</b>	<b>4.037,4</b>	<b>31.733,0</b>

Note:

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

(2) Raccolta netta sul mercato primario e secondario.

(3) OICR quotati: si riferisce all'attività realizzata nei mercati regolamentati.

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

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>4.129,7</b>	<b>6.687,8</b>	<b>49.052,6</b>
Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup>	330,2	613,2	3.971,6
Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup>	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
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>1.138,1</b>	<b>2.407,0</b>	<b>16.665,2</b>
GPF	544,6	1.092,8	8.442,0
GPM	593,6	1.314,2	8.223,1
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>1.688,2</b>	<b>2.969,8</b>	<b>20.449,2</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>1.526,5</b>	<b>2.777,1</b>	<b>19.151,9</b>
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
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>161,7</b>	<b>192,7</b>	<b>1.297,4</b>
Fondi pensione	92,2	88,2	661,4
Piani previdenziali individuali	69,5	104,5	635,9
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>TITOLI</b>	<b>18.547,5</b>	<b>22.261,5</b>	<b>190.736,8</b>
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>507,1</b>	<b>609,5</b>	<b>11.254,8</b>
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
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>18.040,3</b>	<b>21.652,0</b>	<b>179.482,0</b>
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 <sup>(2)</sup>	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
<b>ALTRI PRODOTTI</b>	<b>143,1</b>	<b>360,5</b>	<b>1.894,8</b>
<b>Prodotti assicurativi - ramo danni</b>	<b>9,9</b>	<b>14,4</b>	<b>91,8</b>
<b>Prodotti di erogazione</b>	<b>133,2</b>	<b>346,1</b>	<b>1.803,0</b>
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:

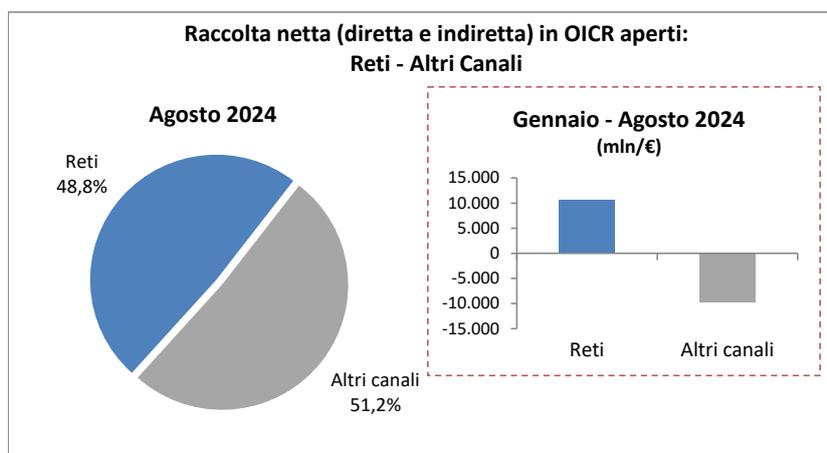
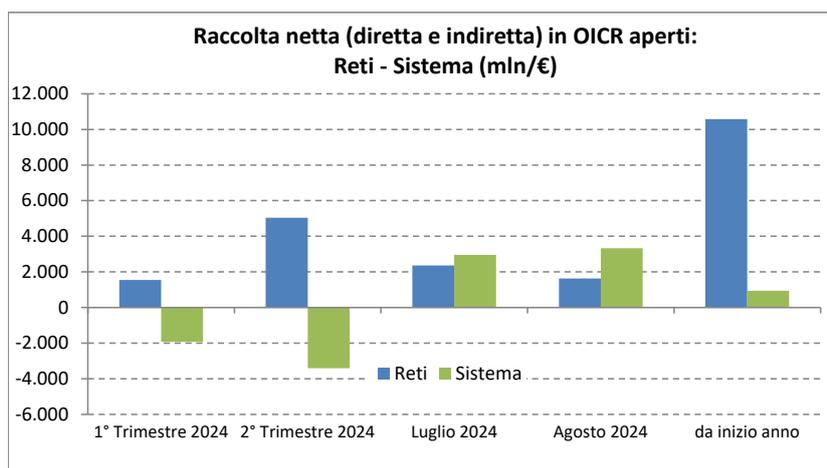
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 <sup>(1)</sup> (a)	Sistema <sup>(2)</sup> (b)	a/b (%)
<b>RACCOLTA NETTA</b>			
1° Trimestre 2024	1.545,7	-1.930,0	-
2° Trimestre 2024	5.047,2	-3.412,0	-
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	-



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

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

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

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	445.457	
<b>Risparmio gestito</b>	352.954	
Fondi e Sicav	81.440	
Gestioni patrimoniali	41.059	
Prodotti assicurativi/previdenziali	230.454	
<b>Risparmio amministrato</b>	92.504	
Titoli	-22.561	
Liquidità	115.065	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	483	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	483	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	353.437	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.252	
<b>BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI</b>		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	378.251	
<b>Risparmio gestito</b>	123.136	
Fondi e Sicav	45.890	
Gestioni patrimoniali	31.252	
Prodotti assicurativi/previdenziali	45.993	
<b>Risparmio amministrato</b>	255.116	
Titoli	87.581	
Liquidità	167.535	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	33.989	
risparmio gestito	20.523	
risparmio amministrato	13.466	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	136.601	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.329	
<b>BANCA MEDIOLANUM S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	430.550	
<b>Risparmio gestito</b>	599.092	
Fondi e Sicav	430.604	
Gestioni patrimoniali	15.616	
Prodotti assicurativi/previdenziali	152.872	
<b>Risparmio amministrato</b>	-168.543	
Titoli	-89.713	
Liquidità	-78.830	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	51.305	
risparmio gestito	50.750	
risparmio amministrato	556	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	599.648	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	4.389	
<b>BANCA WIDIBA S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	19.549	
<b>Risparmio gestito</b>	50.831	
Fondi e Sicav	32.784	
Gestioni patrimoniali	10.719	
Prodotti assicurativi/previdenziali	7.327	
<b>Risparmio amministrato</b>	-31.282	
Titoli	-42.595	
Liquidità	11.313	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	19.990	
risparmio gestito	11.962	
risparmio amministrato	8.028	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	58.859	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	567	
<b>BNL - BNP PARIBAS - Life Banker</b>		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	59.452	
<b>Risparmio gestito</b>	24.982	
Fondi e Sicav	21.951	
Gestioni patrimoniali	3.035	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5	
<b>Risparmio amministrato</b>	34.470	
Titoli	8.644	
Liquidità	25.826	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	-1.177	
risparmio gestito	-9.004	
risparmio amministrato	7.827	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	32.809	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	653	
<b>CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
<b>Raccolta Netta</b>	80.162	
<b>Risparmio gestito</b>	-5.145	
Fondi e Sicav	-42.374	
Gestioni patrimoniali	28.733	
Prodotti assicurativi/previdenziali	8.496	
<b>Risparmio amministrato</b>	85.307	
Titoli	144.835	
Liquidità	-59.528	
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	5.182	
risparmio gestito	17.767	
risparmio amministrato	-12.585	
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	-17.730	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	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 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.*

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)	
<b>CREDEM S.p.A.</b>		<b>FININT PRIVATE BANK S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>79.825</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>79.188</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>43.808</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>13.838</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>36.017</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>65.350</b>
Titoli	-11.632	Titoli	40.062
Liquidità	47.649	Liquidità	25.289
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>11.456</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-4.989</b>
risparmio gestito	23.159	risparmio gestito	-5.581
risparmio amministrato	-11.703	risparmio amministrato	593
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>32.105</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>14.430</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	542	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	190
<b>FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.</b>		<b>INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>393.908</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>-441.876</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>236.060</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>144.592</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>157.848</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>-586.468</b>
Titoli	211.305	Titoli	79.579
Liquidità	-53.457	Liquidità	-666.047
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-5.759</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>132.100</b>
risparmio gestito	-12.404	risparmio gestito	114.158
risparmio amministrato	6.645	risparmio amministrato	17.942
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>242.706</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>162.534</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	5.119	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	1.098
<b>FINECOBANK S.p.A.</b>		<b>IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>568.960</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>36.440</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>209.368</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>-11.673</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>359.592</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>48.113</b>
Titoli	254.763	Titoli	878
Liquidità	104.829	Liquidità	47.236
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>192.214</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>7.642</b>
risparmio gestito	129.993	risparmio gestito	7.347
risparmio amministrato	62.221	risparmio amministrato	295
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>271.590</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>-11.378</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.988	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	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)
<b>MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.</b>		<b>ZURICH ITALY BANK S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>244.045</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>46.689</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>123.590</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>33.543</b>
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
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>120.454</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>13.146</b>
Titoli	-27.040	Titoli	-10.310
Liquidità	147.494	Liquidità	23.456
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)</b>	<b>2.304</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)</b>	<b>-531</b>
risparmio gestito	1.237	risparmio gestito	3.199
risparmio amministrato	1.067	risparmio amministrato	-3.730
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>124.658</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>29.813</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)</b>	<b>1.116</b>	<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)</b>	<b>1.042</b>

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

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai recessi dallo stesso (switch di contratto).

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

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