

**COMUNICATO STAMPA**  
DATI DI RACCOLTA – APRILE 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI A 4,1 MILIARDI;  
2 MILIARDI CIRCA SOLO NEL COMPARTO GESTITO**

**TOFANELLI: “UN RISULTATO SOLIDO CON UN MAGGIORE INTERESSE  
VERSO LE SOLUZIONI DI RISPARMIO GESTITO”.**

Roma, 3 giugno 2024 – Il mese di aprile si chiude con una **raccolta netta realizzata dalle Reti di consulenza pari a 4,1 miliardi di euro**, in crescita del 4,1% rispetto a quanto realizzato nel mese precedente. La raccolta è positiva su tutte le macro famiglie di prodotto. Le risorse nette destinate al **risparmio gestito** segnano un aumento del 56,9% rispetto a marzo e raggiungono i 2 miliardi di euro.

Nell’ambito del **risparmio amministrato** si riscontra la contrazione dei flussi netti, comunque positivi per 792 milioni, indirizzati agli strumenti finanziari; a questi si accompagnano movimentazioni su conti correnti e depositi con la prevalenza delle entrate per 1,3 miliardi di euro.

Il **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) accoglie, nel mese, risorse nette complessive per 1,9 miliardi di euro, con un incremento del 70% nel confronto con il mese precedente. Pertanto, le risorse nette mensili destinate ai prodotti con *fee* ricorrenti ammontano a 3,4 miliardi, tra risparmio gestito (2 miliardi) e amministrato in consulenza con *fee* (1,4 miliardi).

*“Il mese si chiude con un risultato decisamente solido nel quale si evidenzia il ritrovato interesse per i prodotti del risparmio gestito. Fondi, gestioni individuali e prodotti assicurativi/previdenziali coinvolgono quasi la metà delle risorse nette affidate alle Reti di consulenza,”* dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

### **Risparmio gestito**

L’attività di distribuzione diretta di quote di **fondi comuni di investimento** si traduce in volumi netti mensili pari a 940 milioni di euro (+89,2% m/m); si conferma la preferenza per gli Oicr aperti obbligazionari di diritto estero, mentre nel complesso il bilancio è negativo per i fondi azionari, bilanciati e flessibili. Il saldo delle movimentazioni sulle **gestioni patrimoniali individuali** è positivo per 412 milioni di euro (+1,2% m/m); le scelte di investimento privilegiano le Gpf, sulle quali vengono indirizzate risorse nette per 241 milioni di euro. Continua il recupero del comparto assicurativo/previdenziale sul quale i versamenti netti aumentano del 76,3% m/m e raggiungono i 605 milioni; la crescita coinvolge in particolare le *unit linked* (251 milioni), le polizze multiramo (238 milioni) e i prodotti previdenziali (108 milioni).

Ad aprile il **contributo complessivo delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è positivo per 1,6 miliardi di euro e compensa parzialmente i deflussi di risorse dall’intero sistema fondi (-1,3 miliardi). L’apporto delle Reti da inizio anno è quindi positivo per 3,2 miliardi di euro e si confronta con un risultato negativo realizzato nel complesso dagli altri canali di distribuzione (-8,4 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 (461 milioni); positivo il bilancio anche sulle obbligazioni *corporate* (155 milioni), sugli *exchange traded product* (210 milioni) e sui *certificate* (231 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Aprile 2024	Marzo 2024	Aprile 2023	Da inizio 2024	Da inizio 2023
<b>Raccolta netta</b>	<b>4.096,3</b>	<b>3.936,3</b>	<b>4.193,9</b>	<b>14.428,3</b>	<b>17.915,8</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.956,6</b>	<b>1.247,0</b>	<b>468,4</b>	<b>3.788,0</b>	<b>1.068,5</b>
Fondi comuni e Sicav	939,8	496,8	390,6	1.851,5	2.103,8
Gestioni patrimoniali individuali	411,9	406,9	389,7	1.090,6	1.116,6
Prodotti assicurativi e previdenziali	604,9	343,2	-312,0	845,8	-2.152,0
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>2.139,7</b>	<b>2.689,3</b>	<b>3.725,5</b>	<b>10.640,3</b>	<b>16.847,4</b>
Titoli	791,6	5.272,6	3.211,7	10.213,9	19.420,6
Liquidità	1.348,1	-2.583,3	513,8	426,4	-2.573,2
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top</b>	<b>1.863,1</b>	<b>1.095,8</b>	<b>-</b>	<b>4.795,1</b>	<b>-</b>
risparmio gestito	1.436,0	702,9	-	3.569,7	-
risparmio amministrato	<b>1.863,1</b>	<b>1.095,8</b>	<b>-</b>	<b>4.795,1</b>	<b>-</b>
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/fee on top sul risparmio amministrato</b>	<b>3.392,6</b>	<b>1.949,8</b>	<b>-</b>	<b>7.357,7</b>	<b>--</b>
<b>Clients (nr.)</b>	<b>5.036.613</b>	<b>5.023.505</b>	<b>4.753.224</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)

**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. Inoltre 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.

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

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>	<b>4.096,3</b>	<b>3.936,3</b>	<b>14.428,3</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>1.956,6</b>	<b>1.247,0</b>	<b>3.788,0</b>
Fondi comuni e Sicav	939,8	496,8	1.851,5
Gestioni patrimoniali individuali	411,9	406,9	1.090,6
Prodotti assicurativi e previdenziali	604,9	343,2	845,8
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>2.139,7</b>	<b>2.689,3</b>	<b>10.640,3</b>
Titoli	791,6	5.272,6	10.213,9
Liquidità	1.348,1	-2.583,3	426,4
<hr/>			
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria</b>			
<b>fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>1.863,1</b>	<b>1.095,8</b>	<b>4.795,1</b>
risparmio gestito	427,1	392,9	1.225,4
risparmio amministrato	1.436,0	702,9	3.569,7
<hr/>			
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria</b>			
<b>fee only/fee on top sul risparmio amministrato</b>	<b>3.392,6</b>	<b>1.949,8</b>	<b>7.357,7</b>

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

<b>Clienti</b>	<b>5.036.613</b>	<b>5.023.505</b>	-
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>23.709</b>	<b>23.602</b>	-
di cui operativi <sup>(3)</sup>	23.265	23.199	-

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una *fee specifica (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**

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<b>RACCOLTA NETTA</b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>939,8</b>	<b>496,8</b>	<b>1.851,5</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>-391,6</b>	<b>1,7</b>	<b>-213,0</b>
Azionari	-51,3	-45,1	-104,9
Bilanciati	-11,4	15,4	15,0
Obbligazionari	11,6	10,4	195,5
Monetari	2,7	-0,5	8,0
Flessibili	-340,8	24,6	-318,5
Non ripartito	-2,3	-3,0	-8,2
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>1.329,0</b>	<b>835,6</b>	<b>3.126,2</b>
Azionari	-222,2	-61,4	-512,2
Bilanciati	-137,9	-135,2	-666,9
Obbligazionari	1.304,7	958,9	3.561,3
Monetari	114,3	122,9	382,7
Flessibili	207,9	-94,0	164,3
Non ripartito	62,1	44,4	197,0
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>232,2</b>	<b>-14,5</b>	<b>174,8</b>
Azionari	152,2	-2,9	143,3
Bilanciati	89,5	-0,5	81,5
Obbligazionari	-1,3	-1,0	-4,1
Flessibili	-8,2	-10,1	-45,9
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>-294,0</b>	<b>-324,6</b>	<b>-1.235,1</b>
Azionari	-149,9	-144,0	-514,0
Bilanciati	-157,1	-154,6	-624,8
Obbligazionari	24,2	4,0	10,4
Flessibili	-11,1	-30,0	-106,6
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
<b>Fondi speculativi</b>	<b>0,1</b>	<b>-1,2</b>	<b>-2,2</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>64,2</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,8</b>
Mobiliari	80,7	6,9	24,5
Immobiliari	-16,6	-6,9	-23,7
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>411,9</b>	<b>406,9</b>	<b>1.090,6</b>
<b>GPF</b>	<b>240,7</b>	<b>267,4</b>	<b>466,3</b>
Azionarie	114,1	195,5	229,3
Bilanciate	-5,4	44,0	119,9
Obbligazionarie	122,8	48,1	270,9
Altra tipologia	19,2	-17,9	-112,0
Non ripartito	-9,9	-2,3	-41,8
<b>GPM</b>	<b>171,1</b>	<b>139,5</b>	<b>624,4</b>
Azionarie	-61,8	-26,7	-158,8
Bilanciate	53,9	5,3	181,2
Obbligazionarie	69,2	27,7	160,8
Altra tipologia	-77,2	-44,2	-159,1
Non ripartito	187,0	177,4	600,1
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>604,9</b>	<b>343,2</b>	<b>845,8</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>496,7</b>	<b>299,7</b>	<b>502,4</b>
Vita Tradizionali	8,4	-32,2	-248,7
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	250,7	154,7	401,9
Polizze Multi-ramo	237,7	177,3	349,2
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>108,2</b>	<b>43,5</b>	<b>343,5</b>
Fondi pensione	64,9	32,9	217,9
Piani previdenziali individuali	43,3	10,5	125,6
<b>TITOLI <sup>(2)</sup></b>	<b>791,6</b>	<b>5.272,6</b>	<b>10.213,9</b>
Azioni	-108,9	-18,6	94,6
Titoli di Stato	460,6	3.281,3	6.401,2
Obbligazioni	155,2	1.397,4	1.665,6
ETF/ETC/ETN	210,0	212,5	920,6
OICR quotati <sup>(3)</sup>	-1,5	-0,9	-4,8
Certificate	230,9	149,8	762,3
Strumenti mercato monetario	-150,8	-15,8	-184,5
Non ripartito	-3,9	266,8	558,9
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>1.348,1</b>	<b>-2.583,3</b>	<b>426,4</b>
<b>TOTALE RACCOLTA NETTA</b>	<b>4.096,3</b>	<b>3.936,3</b>	<b>14.428,3</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**

	Aprile 2024	Marzo 2024	Da inizio anno
<b><u>RACCOLTA LORDA</u></b>			
<b>FONDI COMUNI E SICAV</b>	<b>7.080,4</b>	<b>6.648,2</b>	<b>25.528,1</b>
<b>Fondi aperti di diritto italiano <sup>(1)</sup></b>	<b>403,2</b>	<b>537,1</b>	<b>2.185,4</b>
<b>Fondi aperti di diritto estero <sup>(1)</sup></b>	<b>5.927,5</b>	<b>5.696,5</b>	<b>21.500,2</b>
<b>Fondi di fondi di diritto italiano</b>	<b>267,6</b>	<b>18,2</b>	<b>323,7</b>
<b>Fondi di fondi di diritto estero</b>	<b>394,0</b>	<b>382,3</b>	<b>1.405,2</b>
<b>Fondi speculativi</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>0,8</b>
<b>Fondi Chiusi</b>	<b>88,0</b>	<b>13,9</b>	<b>112,8</b>
Mobiliari	85,6	12,4	107,7
Immobiliari	2,4	1,5	5,1
<b>GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>2.514,2</b>	<b>2.570,8</b>	<b>9.121,2</b>
<b>GPF</b>	<b>1.341,0</b>	<b>1.426,3</b>	<b>4.824,9</b>
<b>GPM</b>	<b>1.173,2</b>	<b>1.144,5</b>	<b>4.296,4</b>
<b>PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI</b>	<b>2.821,9</b>	<b>2.847,1</b>	<b>10.595,4</b>
<b>Prodotti assicurativi</b>	<b>2.638,1</b>	<b>2.722,8</b>	<b>9.959,7</b>
Vita Tradizionali	613,2	703,7	2.625,1
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	1.169,2	1.228,3	4.342,1
Polizze Multi-ramo	855,8	790,8	2.992,5
<b>Prodotti previdenziali</b>	<b>183,8</b>	<b>124,2</b>	<b>635,7</b>
Fondi pensione	93,0	60,7	313,7
Piani previdenziali individuali	90,8	63,6	322,0
<b><u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u></b>			
<b>TITOLI</b>	<b>24.935,5</b>	<b>31.221,7</b>	<b>103.544,1</b>
<b>Collocamento Mercato Primario</b>	<b>640,9</b>	<b>5.121,8</b>	<b>6.955,2</b>
Azioni	0,0	0,7	0,7
Titoli di Stato	33,7	3.026,6	3.144,2
Obbligazioni	44,0	1.566,9	1.689,3
Certificate	563,1	527,6	2.121,0
<b>Raccolta in titoli</b>	<b>24.294,6</b>	<b>26.099,9</b>	<b>96.588,9</b>
Azioni	11.201,6	13.752,4	47.161,7
Titoli di Stato	8.553,2	7.374,1	30.787,8
Obbligazioni	1.205,5	1.589,5	6.024,6
ETF/ETC/ETN	1.812,6	1.697,1	6.712,6
OICR quotati <sup>(2)</sup>	3,2	3,0	10,5
Certificate	444,9	450,9	1.852,9
Strumenti mercato monetario	201,1	177,7	383,3
Non ripartito	872,6	1.055,2	3.655,4
<b>ALTRI PRODOTTI</b>	<b>220,2</b>	<b>249,8</b>	<b>872,9</b>
<b>Prodotti assicurativi - ramo danni</b>	<b>11,0</b>	<b>11,5</b>	<b>42,1</b>
<b>Prodotti di erogazione</b>	<b>209,2</b>	<b>238,4</b>	<b>830,8</b>
Leasing e Factoring	0,4	0,0	0,4
Mutui	132,1	141,3	511,4
Crediti personali	76,7	97,1	319,1

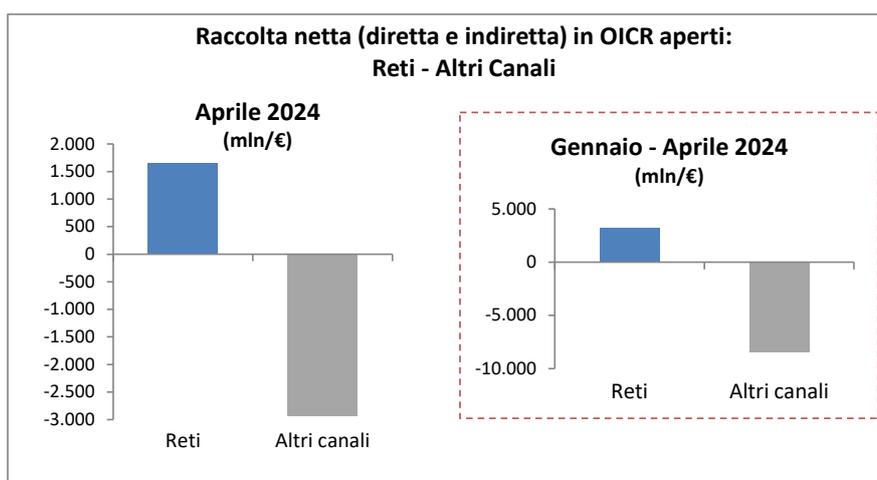
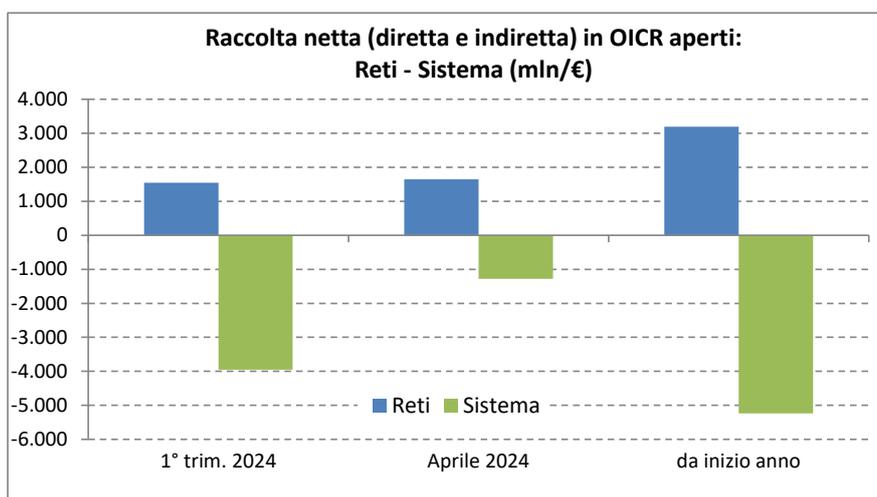
Note:

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

(2) OICR quotati: si riferisce all'attività 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 <sup>(1)</sup>	Sistema <sup>(2)</sup>	a/b
	(a)	(b)	(%)
<b><u>RACCOLTA NETTA</u></b>			
1° trim. 2024	1.545,7	-3.953,0	-
Aprile 2024	1.648,0	-1.281,0	-
da inizio anno	3.193,7	-5.234,0	-



(<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  
Aprile 2024**

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
<b>ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.</b>		<b>BANCA WIDIBA S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>505.612</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>12.738</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>300.346</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>-4.206</b>
Fondi e Sicav	-11.117	Fondi e Sicav	949
Gestioni patrimoniali	45.103	Gestioni patrimoniali	969
Prodotti assicurativi/previdenziali	266.360	Prodotti assicurativi/previdenziali	-6.124
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>205.266</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>16.944</b>
Titoli	-40.161	Titoli	-9.214
Liquidità	245.428	Liquidità	26.158
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>31.160</b>
risparmio gestito	-	risparmio gestito	10.695
risparmio amministrato	-	risparmio amministrato	20.465
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>300.346</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>16.259</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.243	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	564
<b>BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI</b>		<b>BNL - BNP PARIBAS - Life Banker</b>	
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>643.897</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>129.327</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>254.195</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>70.957</b>
Fondi e Sicav	65.486	Fondi e Sicav	56.548
Gestioni patrimoniali	135.414	Gestioni patrimoniali	15.620
Prodotti assicurativi/previdenziali	53.296	Prodotti assicurativi/previdenziali	-1.211
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>389.702</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>58.369</b>
Titoli	91.915	Titoli	36.244
Liquidità	297.787	Liquidità	22.125
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>13.853</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>33.559</b>
risparmio gestito	13.371	risparmio gestito	665
risparmio amministrato	481	risparmio amministrato	32.894
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>254.677</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>103.852</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.301	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	664
<b>BANCA MEDIOLANUM S.p.A.</b>		<b>CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.</b>	
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>	
<b>Raccolta Netta</b>	<b>821.808</b>	<b>Raccolta Netta</b>	<b>276.911</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>471.065</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>107.787</b>
Fondi e Sicav	231.547	Fondi e Sicav	37.986
Gestioni patrimoniali	12.217	Gestioni patrimoniali	36.133
Prodotti assicurativi/previdenziali	227.300	Prodotti assicurativi/previdenziali	33.667
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>350.743</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>169.124</b>
Titoli	27.098	Titoli	98.921
Liquidità	323.645	Liquidità	70.203
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>12.209</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>102.598</b>
risparmio gestito	12.932	risparmio gestito	66.369
risparmio amministrato	-723	risparmio amministrato	36.229
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>470.341</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>144.015</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	4.375	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	606

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  
Aprile 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>30.100</b>	<b>Raccolta Netta</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>-1.904</b>	<b>Risparmio gestito</b>
Fondi e Sicav	10.634	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	-4.483	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	-8.055	Prodotti assicurativi/previdenziali
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>32.004</b>	<b>Risparmio amministrato</b>
Titoli	-10.698	Titoli
Liquidità	42.702	Liquidità
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>1.239</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>
risparmio gestito	5.886	risparmio gestito
risparmio amministrato	-4.647	risparmio amministrato
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>-6.551</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	529	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>
<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>870.414</b>	<b>Raccolta Netta</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>476.119</b>	<b>Risparmio gestito</b>
Fondi e Sicav	192.502	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	118.538	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	165.080	Prodotti assicurativi/previdenziali
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>394.295</b>	<b>Risparmio amministrato</b>
Titoli	138.669	Titoli
Liquidità	255.626	Liquidità
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-62.361</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>
risparmio gestito	-159.198	risparmio gestito
risparmio amministrato	96.838	risparmio amministrato
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>572.957</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	5.073	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>
<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>610.377</b>	<b>Raccolta Netta</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>-48.090</b>	<b>Risparmio gestito</b>
Fondi e Sicav	152.700	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	-5.895	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	-194.895	Prodotti assicurativi/previdenziali
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>658.467</b>	<b>Risparmio amministrato</b>
Titoli	656.745	Titoli
Liquidità	1.722	Liquidità
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>438.036</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>
risparmio gestito	209.972	risparmio gestito
risparmio amministrato	228.064	risparmio amministrato
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>179.974</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>	2.971	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup>

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.

**Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede  
dati disaggregati per società  
Aprile 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><u>Raccolta Netta</u></b>	<b>432.589</b>	<b><u>Raccolta Netta</u></b>	<b>50.720</b>
<b>Risparmio gestito</b>	<b>234.998</b>	<b>Risparmio gestito</b>	<b>41.328</b>
Fondi e Sicav	128.514	Fondi e Sicav	12.979
Gestioni patrimoniali	6.388	Gestioni patrimoniali	-3.730
Prodotti assicurativi/previdenziali	100.096	Prodotti assicurativi/previdenziali	32.080
<b>Risparmio amministrato</b>	<b>197.591</b>	<b>Risparmio amministrato</b>	<b>9.392</b>
Titoli	65.489	Titoli	8.204
Liquidità	132.102	Liquidità	1.188
<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top <sup>(1)</sup></b>	<b>-38.005</b>
risparmio gestito	-	risparmio gestito	-9.235
risparmio amministrato	-	risparmio amministrato	-28.769
<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>234.998</b>	<b>Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato</b>	<b>12.559</b>
<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>1.090</b>	<b>Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. <sup>(2)</sup></b>	<b>1.036</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.