

COMUNICATO STAMPA
DATI DI RACCOLTA – SETTEMBRE 2024

**ASSORETI: RACCOLTA NETTA DELLE RETI
A 3 MILIARDI (+24,8% M/M).**

**TOFANELLI: “LA RACCOLTA CONSOLIDA
IL CAMBIO DI ROTTA VERSO IL GESTITO”.**

Roma, 4 novembre 2024 – A settembre le **Reti di consulenza realizzano volumi di raccolta pari a 3 miliardi di euro**, in crescita sia rispetto al mese precedente (+24,8% m/m) sia nel confronto con il risultato mensile del 2023 (+23,4% a/a). Si conferma il maggiore interesse nei confronti delle soluzioni di investimento del **risparmio gestito** che accolgono risorse nette per **2,1 miliardi di euro**; con una crescente propensione per le gestioni individuali e i prodotti assicurativi. Al riguardo, **il contributo mensile delle Reti al sistema degli Oicr aperti**, attraverso la distribuzione diretta e indiretta di quote, è pari a circa 2 miliardi di euro e si inserisce in un contesto in cui il risultato degli altri canali di distribuzione è, nel complesso, negativo (-1,3 miliardi). Da inizio anno, quindi, l’apporto delle Reti all’industria degli Oicr aperti si attesta a 12,5 miliardi, compensando i deflussi attribuibili all’insieme degli altri operatori sul mercato (-11 miliardi) e portando a 1,6 miliardi il bilancio complessivo dell’intero sistema fondi.

Il saldo delle movimentazioni realizzate sugli **strumenti finanziari amministrati** risulta negativo per 769 milioni di euro e interrompe il *trend* positivo di raccolta osservato dal mese di gennaio 2022. I disinvestimenti si traducono in un aumento temporaneo della liquidità; la raccolta su **conti correnti e depositi** raggiunge 1,6 miliardi di euro.

Il bilancio da inizio anno è, quindi, positivo per 34,8 miliardi ed in crescita del 6,1% nel confronto con l’anno precedente; le risorse nette indirizzate sui prodotti del risparmio gestito ammontano a 15,3 miliardi di euro, valore più che decuplicato rispetto a quanto osservato nei primi nove mesi del 2023.

La raccolta netta associata al **servizio di consulenza con fee** specifica (*fee only/fee on top*) si attesta, a settembre, a 685 milioni di euro; da inizio anno sono 9,1 i miliardi confluìti sul servizio di consulenza con *fee*.

“Nonostante settembre sia tradizionalmente un mese meno dinamico, l’andamento della raccolta conferma i segnali già evidenziati di interesse per il risparmio gestito, che si consolida nuovamente come asse portante delle strategie di investimento dei risparmiatori, mostrando risultati che rafforzano ulteriormente il positivo bilancio annuale” dichiara **Marco Tofanelli**, Segretario Generale dell’Associazione.

Risparmio gestito

La raccolta diretta in quote di **fondi comuni di investimento** è pari a 1,3 miliardi di euro, attestandosi sui livelli del mese precedente e confermando il maggiore interesse rivolto ai fondi obbligazionari (1,1 miliardi). I versamenti netti realizzati sui **prodotti assicurativi/previdenziali** ammontano, nel complesso, a 529 milioni di euro (+26,3% m/m); la crescita coinvolge le *unit linked* (338 milioni) ed i prodotti vita tradizionali (95 milioni).



Nel confronto con il mese precedente la raccolta registrata sulle **gestioni patrimoniali individuali** aumenta del 44,9% e raggiunge i 351 milioni di euro.

Risparmio amministrato

I deflussi osservati sugli **strumenti finanziari amministrati** coinvolgono i titoli a reddito fisso, pubblici (-756 milioni) e *corporate* (-265 milioni), e i titoli azionari (-292 milioni); positivo il saldo delle movimentazioni sugli *exchange traded product* (256 milioni), sui *certificate* (136 milioni) e sugli strumenti del mercato monetario (199 milioni).

Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti - in milioni di euro					
	Settembre 2024	Agosto 2024	Settembre 2023	da inizio 2024	da inizio 2023
RACCOLTA NETTA	3.021,3	2.420,6	2.448,0	34.754,3	32.749,9
Risparmio gestito	2.141,8	1.939,0	-793,2	15.315,3	1.388,7
Fondi comuni e Sicav	1.261,5	1.277,8	-500,1	7.945,4	2.437,6
Gestioni patrimoniali individuali	351,2	242,4	-184,7	3.480,7	1.889,0
Prodotti assicurativi e previdenziali	529,0	418,8	-108,5	3.889,2	-2.937,9
Risparmio amministrato	879,5	481,6	3.241,2	19.439,0	31.361,3
Titoli	-769,0	623,8	3.079,5	17.559,5	37.744,0
Liquidità	1.648,5	-142,2	161,7	1.879,5	-6.382,7
<hr/>					
Raccolta netta in consulenza finanziaria					
fee only/fee on top	685,4	444,2	-	9.112,8	-
risparmio gestito	448,2	353,1	-	4.516,9	-
risparmio amministrato	237,2	91,1	-	4.595,9	-
<hr/>					
Risparmio gestito e consulenza finanziaria					
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	2.379,0	2.030,1	-	19.911,2	--
<hr/>					
Clienti (nr.)	5.108.608	5.091.956	4.815.106	-	-

(*) 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)

	Settembre 2024	Agosto 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	3.021,3	2.420,6	34.754,3
Risparmio gestito	2.141,8	1.939,0	15.315,3
Fondi comuni e Sicav	1.261,5	1.277,8	7.945,4
Gestioni patrimoniali individuali	351,2	242,4	3.480,7
Prodotti assicurativi e previdenziali	529,0	418,8	3.889,2
Risparmio amministrato	879,5	481,6	19.439,0
Titoli	-769,0	623,8	17.559,5
Liquidità	1.648,5	-142,2	1.879,5
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
fee only/fee on top ⁽¹⁾	685,4	444,2	9.112,8
risparmio gestito	448,2	353,1	4.516,9
risparmio amministrato	237,2	91,1	4.595,9
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
fee only/fee on top sul risparmio amministrato	2.379,0	2.030,1	19.911,2

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

Clienti	5.108.608	5.091.956	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	24.016	23.933	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.517	23.431	-

(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**

	Settembre 2024	Agosto 2024	Da inizio anno
RACCOLTA NETTA			
FONDI COMUNI E SICAV	1.261,5	1.277,8	7.945,4
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	83,6	104,0	79,7
Azionari	-29,6	1,6	-134,1
Bilanciati	-11,7	4,5	14,2
Obbligazionari	187,6	120,1	762,9
Monetari	-1,7	2,1	22,1
Flessibili	-62,7	-24,9	-582,6
Non ripartito	1,8	0,6	-2,8
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.358,9	1.189,7	9.361,8
Azionari	-167,6	57,3	-312,9
Bilanciati	353,1	97,6	-426,3
Obbligazionari	829,3	745,0	7.571,4
Monetari	62,9	153,0	1.141,2
Flessibili	218,0	109,7	879,1
Non ripartito	63,1	27,1	509,4
Fondi di fondi di diritto italiano	-9,3	9,0	153,4
Azionari	-3,4	-0,7	129,7
Bilanciati	-3,9	-0,3	72,5
Obbligazionari	3,9	13,0	25,6
Flessibili	-6,0	-2,9	-74,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-116,8	-29,5	-1.714,7
Azionari	-102,6	-43,3	-963,8
Bilanciati	-83,8	-50,0	-1.109,4
Obbligazionari	63,1	47,2	418,7
Flessibili	6,6	16,6	-63,2
Non ripartito	0,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	1,3	-0,8	-0,6
Fondi Chiusi	-56,2	5,3	65,7
Mobiliari	-56,2	5,3	89,8
Immobiliari	0,0	0,0	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	351,2	242,4	3.480,7
GPF	258,5	71,4	1.592,3
Azionarie	106,5	-15,4	787,3
Bilanciate	0,8	24,9	185,2
Obbligazionarie	101,5	52,4	490,1
Altra tipologia	42,1	2,5	126,7
Non ripartito	7,6	6,9	3,0
GPM	92,8	171,0	1.888,4
Azionarie	-26,8	-21,8	-255,1
Bilanciate	57,8	44,9	617,6
Obbligazionarie	51,7	12,1	399,9
Altra tipologia	-74,3	-3,4	-392,9
Non ripartito	84,5	139,2	1.519,0
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	529,0	418,8	3.889,2
Prodotti assicurativi	453,0	324,2	3.129,6
Vita Tradizionali	94,6	70,7	332,4
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	338,0	221,6	2.251,7
Polizze Multi-ramo	20,4	31,9	545,6
Prodotti previdenziali	76,0	94,6	759,6
Fondi pensione	54,3	65,2	493,6
Piani previdenziali individuali	21,7	29,4	266,0
TITOLI ⁽²⁾	-769,0	623,8	17.559,5
Azioni	-292,4	-113,6	-418,3
Titoli di Stato	-755,7	34,8	10.868,5
Obbligazioni	-265,1	133,1	2.186,1
ETF/ETC/ETN	255,9	319,4	2.403,8
OICR quotati ⁽³⁾	-0,9	0,5	-8,8
Certificate	136,3	263,5	1.592,4
Strumenti mercato monetario	199,3	0,1	-26,3
Non ripartito	-46,5	-13,9	962,0
LIQUIDITA'	1.648,5	-142,2	1.879,5
TOTALE RACCOLTA NETTA	3.021,3	2.420,6	34.754,3

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**

	Settembre 2024	Agosto 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	5.444,5	4.129,7	54.497,0
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	451,5	330,2	4.423,1
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	4.634,4	3.498,0	45.992,8
Fondi di fondi di diritto italiano	15,3	24,3	435,5
Fondi di fondi di diritto estero	337,2	266,7	3.313,9
Fondi speculativi	1,5	1,0	9,0
Fondi Chiusi	4,6	9,6	322,8
Mobiliari	4,2	9,1	313,7
Immobiliari	0,4	0,5	9,0
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.532,9	1.138,1	18.198,1
GPF	844,3	544,6	9.286,3
GPM	688,6	593,6	8.911,8
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	1.830,2	1.688,2	22.279,4
Prodotti assicurativi	1.689,2	1.526,5	20.841,1
Vita Tradizionali	436,5	366,8	5.304,1
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	962,5	831,6	10.221,6
Polizze Multi-ramo	290,3	328,1	5.315,3
Prodotti previdenziali	140,9	161,7	1.438,3
Fondi pensione	71,4	92,2	732,8
Piani previdenziali individuali	69,6	69,5	705,5
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	20.301,1	18.547,5	211.037,9
Collocamento Mercato Primario	484,7	507,1	11.739,5
Azioni	0,1	0,3	21,1
Titoli di Stato	37,4	32,3	5.300,9
Obbligazioni	59,7	12,8	2.136,7
Certificate	387,6	461,7	4.280,7
Raccolta in titoli	19.816,4	18.040,3	199.298,4
Azioni	8.830,7	8.460,0	96.943,3
Titoli di Stato	6.905,8	6.378,6	63.895,8
Obbligazioni	1.300,9	788,7	12.072,1
ETF/ETC/ETN	1.464,8	1.551,3	14.398,1
OICR quotati ⁽²⁾	2,0	2,5	88,3
Certificate	402,4	264,5	3.837,7
Strumenti mercato monetario	205,1	0,6	662,0
Non ripartito	704,7	594,1	7.401,0
ALTRI PRODOTTI	321,5	143,1	2.216,2
Prodotti assicurativi - ramo danni	0,1	9,9	91,9
Prodotti di erogazione	321,3	133,2	2.124,3
Leasing e Factoring	0,0	0,1	4,6
Mutui	220,4	75,6	1.354,9
Crediti personali	100,9	57,5	764,9

Note:

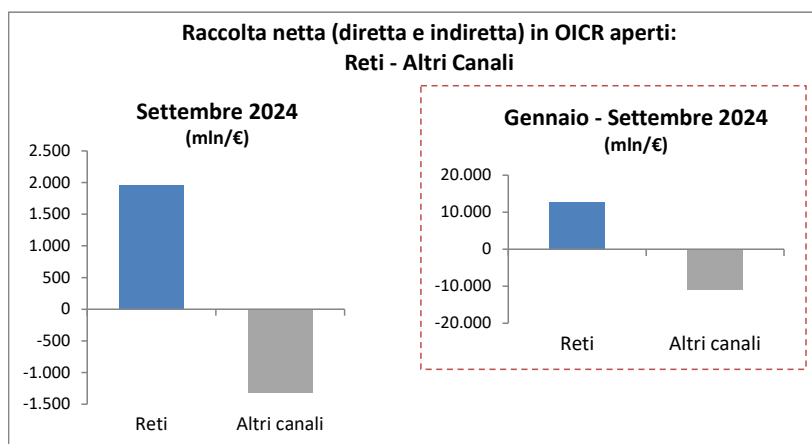
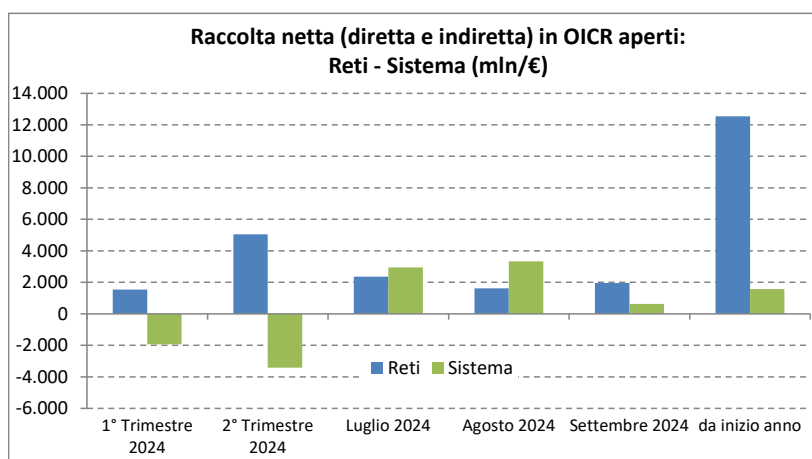
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(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 (%)
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
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%
Settembre 2024	1.956,3	632,0	-
da inizio anno	12.535,2	1.576,0	-



⁽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
Settembre 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	237.273	
Risparmio gestito	251.382	
Fondi e Sicav	-18.066	
Gestioni patrimoniali	48.447	
Prodotti assicurativi/previdenziali	221.001	
Risparmio amministrato	-14.109	
Titoli	-40.991	
Liquidità	26.881	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	251	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	251	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	251.633	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.263	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	310.110	
Risparmio gestito	245.023	
Fondi e Sicav	46.433	
Gestioni patrimoniali	103.838	
Prodotti assicurativi/previdenziali	94.752	
Risparmio amministrato	65.086	
Titoli	84.160	
Liquidità	-19.073	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-27.562	
risparmio gestito	-26.372	
risparmio amministrato	-1.191	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	243.833	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.338	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	272.558	
Risparmio gestito	495.545	
Fondi e Sicav	247.354	
Gestioni patrimoniali	16.098	
Prodotti assicurativi/previdenziali	232.094	
Risparmio amministrato	-222.987	
Titoli	-28.343	
Liquidità	-194.644	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	42.669	
risparmio gestito	41.310	
risparmio amministrato	1.359	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	496.904	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.397	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	43.390	
Risparmio gestito	23.086	
Fondi e Sicav	26.838	
Gestioni patrimoniali	-166	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-3.587	
Risparmio amministrato	20.305	
Titoli	5.373	
Liquidità	14.932	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	27.717	
risparmio gestito	8.761	
risparmio amministrato	18.955	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	42.041	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	571	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	27.048	
Risparmio gestito	28.802	
Fondi e Sicav	25.902	
Gestioni patrimoniali	8.855	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5.955	
Risparmio amministrato	-1.754	
Titoli	-5.472	
Liquidità	3.718	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	72.123	
risparmio gestito	53.359	
risparmio amministrato	18.765	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	47.567	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	654	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	160.019	
Risparmio gestito	21.318	
Fondi e Sicav	-4.120	
Gestioni patrimoniali	14.117	
Prodotti assicurativi/previdenziali	11.321	
Risparmio amministrato	138.700	
Titoli	-14.258	
Liquidità	152.959	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	10.635	
risparmio gestito	9.926	
risparmio amministrato	709	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	22.027	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	627	

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
Settembre 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	30.318	Raccolta Netta
Risparmio gestito	20.176	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	9.974	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	2.922	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	7.281	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	10.142	Risparmio amministrato
Titoli	3.607	Titoli
Liquidità	6.535	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	15.157	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	11.577	risparmio gestito
risparmio amministrato	3.580	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	23.757	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	541	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾
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	535.722	Raccolta Netta
Risparmio gestito	204.507	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	9.397	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	139.105	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	56.005	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	331.216	Risparmio amministrato
Titoli	-326.682	Titoli
Liquidità	657.898	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	4.472	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	-8.852	risparmio gestito
risparmio amministrato	13.324	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	217.830	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.131	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>
Raccolta Netta	371.603	Raccolta Netta
Risparmio gestito	373.888	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	420.757	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	1.707	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	-48.576	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	-2.285	Risparmio amministrato
Titoli	-104.883	Titoli
Liquidità	102.598	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	363.689	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	272.447	risparmio gestito
risparmio amministrato	91.243	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	465.131	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	3.009	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾

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
Settembre 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	485.989	Raccolta Netta	13.258
Risparmio gestito	107.307	Risparmio gestito	-7.309
Fondi e Sicav	75.963	Fondi e Sicav	5.326
Gestioni patrimoniali	4.140	Gestioni patrimoniali	6.595
Prodotti assicurativi/previdenziali	27.204	Prodotti assicurativi/previdenziali	-19.230
Risparmio amministrato	378.682	Risparmio amministrato	20.567
Titoli	17.875	Titoli	20.433
Liquidità	360.807	Liquidità	134
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	3.984	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	39.010
risparmio gestito	643	risparmio gestito	6.598
risparmio amministrato	3.341	risparmio amministrato	32.412
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	110.648	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	25.103
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.129	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	1.046

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.