

NOTA STAMPA

L'Associazione Italiana Private Banking aggiorna l'analisi del mercato servito al 31 marzo 2024

Primo trimestre 2024: i clienti scelgono il Private Banking

- *Il primo trimestre del 2024 si chiude con 1.171 miliardi di masse in gestione (+6,3% sul periodo precedente);*
- *In continuità con il 2023, l'effetto mercato continua a presentare una dinamica positiva (+3%, pari a 33 miliardi), seguita da un significativo passaggio di clientela dal servizio retail a quello private (23 miliardi di cambio perimetro) e da una raccolta netta di 12 miliardi;*
- *Il comparto amministrato registra la crescita più forte (+8,2%), seguito da quello gestito (+6,7%) e dall'assicurativo (+4,6%).*

Milano, 11 giugno 2024 – L'anno si apre con notizie positive per il Private Banking in Italia, che chiude il primo trimestre raggiungendo i **1.171 miliardi di euro di masse gestite** (+6,3% rispetto ai 1.101 miliardi di euro del Q4 2023). È quanto si rileva dai dati consuntivi al 31 marzo 2024 del **mercato servito** rilevati dall'Ufficio Studi dell'**Associazione Italiana Private Banking (AIPB)**.

“Il Private Banking si conferma un settore in crescita in Italia, e lo fa registrando variazioni positive in tutti i comparti. Oltre 100 miliardi di euro di masse gestite in più negli ultimi due trimestri raccontano, più di altri dati, l'apprezzamento della clientela verso un modello di servizio in grado di accompagnare gli investitori in contesto di mercato in continuo e rapido cambiamento”, ha commentato **Andrea Ragaini, Presidente AIPB**.

Lo **scenario macroeconomico e finanziario** dei primi tre mesi dell'anno è stato caratterizzato da una **performance positiva dei mercati azionari**, che hanno proseguito la fase di crescita (+10% il listino italiano e +9% quello USA). L'aumento dell'inflazione americana, ha portato i mercati a rivedere le aspettative sulla data del primo taglio dei tassi di interesse da parte delle banche centrali, causando la crescita dei tassi a lunga sia in Germania che negli USA.

In un tale contesto, l'**effetto mercato** ha contribuito in maniera determinante, registrando un valore di 33 miliardi di euro solo nell'ultimo trimestre e di 73 miliardi negli ultimi 12 mesi. Positivi anche i flussi derivanti dalla **raccolta netta** complessiva, realizzata dagli operatori Private (+12 miliardi euro, in crescita rispetto ai 9 del trimestre precedente), e un importante **cambiamento organizzativo di un operatore** per circa 20 miliardi, a testimonianza della crescente attenzione da parte delle Banche verso le esigenze distintive della clientela Private.

Tutti i prodotti del Private Banking hanno registrato una variazione positiva nei primi tre mesi dell'anno. I **fondi comuni di investimento** sono, per la prima volta da dicembre 2022, in testa alla classifica, registrando una crescita di 19,4 miliardi di euro. Al secondo posto i **prodotti obbligazionari** (+16 miliardi), seguiti da **azioni** (+12 miliardi), **assicurativi** (+10 miliardi) e **gestioni patrimoniali** (+6 miliardi). La **liquidità** (+3,6 miliardi) è cresciuta maggiormente rispetto ai trimestri precedenti. Chiudono infine **ETF/ETN/ETC** (+1,6 miliardi).

Guardando all'evoluzione trimestrale dei **comparti**, la **raccolta amministrata** ha visto una crescita positiva e rilevante (+8,2%), guidata dai Titoli di Stato (+11,7%) che guadagnano nuovo spazio nella composizione (+1,1%). Molto positivo anche il dato relativo alle azioni (+9,7%). Dopo un anno difficile, la **raccolta gestita** vede un incremento del 6,7%, grazie soprattutto ai Fondi comuni d'investimento (+8,1%). Anche il comparto **assicurativo** torna a crescere (+4,6%), con risultati abbastanza simili tra le sue componenti (Multi Ramo, Ramo I e Ramo III), con l'eccezione delle Polizze Ramo V/VI cresciute di circa il 32%. Infine, la **raccolta diretta** registra un aumento del 3,6%, in larga parte dovuto ad un cambio perimetro. Da segnalare, nel comparto, l'importante incremento delle obbligazioni bancarie proprie (+15,3%).



Nota: nell'asset mix, il dato percentuale rappresenta la quota di un determinato prodotto nel portafoglio complessivo Private. La sommatoria potrebbe non dare esattamente 100% perché vengono escluse dalla rappresentazione voci residuali non significative. La variazione è contrassegnata in modo qualitativo dalla freccia che indica se, rispetto al trimestre precedente, il comparto è variato positivamente (verde), negativamente (rosso) o se è rimasto stabile.

Prosegue il lavoro svolto ogni trimestre dall'Ufficio Studi AIPB, per fornire un'analisi trasparente e di facile lettura dell'andamento del mercato servito dal Private Banking italiano. La prossima nota con i dati al 30 giugno 2024 è prevista 30 settembre.

*** **

L'analisi del Mercato Servito dal Private Banking in Italia fornisce informazioni trimestrali sulla dimensione, evoluzione e caratterizzazione degli AuM affidati dalla clientela ai Soci AIPB.

Il perimetro dei dati è relativo al **modello di servizio Private**, cioè all'insieme delle modalità operative, organizzative e commerciali attraverso cui viene erogato il servizio al target di clientela private.

La rilevazione copre il 99% degli AuM dei soci AIPB.

*** **

Associazione Italiana Private Banking (AIPB)

AIPB è l'Associazione che riunisce i principali operatori nazionali e internazionali del Private Banking, Università, Centri di ricerca, Società di servizi, Associazioni di settore, Studi legali e professionali. Nata nel 2004, AIPB è un network interdisciplinare che condivide le proprie competenze distintive per la creazione, lo sviluppo e l'allargamento della cultura del Private Banking che si rivolge a famiglie e individui con patrimoni significativi ed esigenze complesse di investimento. Gli operatori del Private Banking mettono a disposizione di questa clientela competenze qualificate, un'ampia gamma di servizi personalizzati in base alle specifiche esigenze di ogni singolo cliente e strutture organizzative dedicate. Perseguendo qualità ed eccellenza, scopo di AIPB è promuovere e valorizzare, attraverso costanti attività istituzionali, culturali e formative il servizio di Private Banking in termini di competenza, trasparenza ed efficacia nei confronti dei bisogni e delle necessità di individui e famiglie.

Sito web: www.aipb.it

Profilo LinkedIn: www.linkedin.com/company/aipb-italian-private-banking-association

Contatti per la stampa:

Community – Reputation Advisers

aipb@community.it

Giuliano Pasini

Federico Nascimben | federico.nascimben@community.it | 351 1059957

Alice Piscitelli | alice.piscitelli@community.it | 351 1411998