

NOTA STAMPA

L'Associazione Italiana Private Banking aggiorna l'analisi del mercato servito al 31 dicembre 2023

AIPB:
il Private Banking cresce a doppia cifra nel 2023

- I dati consuntivi del 2023 confermano il trend positivo del Private Banking che raggiunge i 1.100 miliardi di masse in gestione (+ 11,2% a/a), grazie a una raccolta netta di 37 miliardi e al contributo positivo dei mercati (+6% a/a)
- Crescita a due velocità della componente amministrata dei portafogli Private (+ 37,9% a/a): Titoli di Stato e obbligazioni registrano una variazione del 68%, mentre le azioni aumentano del 17%
- Fondi di investimento e gestioni patrimoniali registrano nell'anno una variazione positiva del 7,7%, mentre il comparto assicurativo si riduce dell'1,6%

Milano, 12 marzo 2024 – Continua il trend positivo del Private Banking italiano, che chiude il 2023 raggiungendo i **1.100 miliardi di euro di masse gestite** (+4,7% rispetto ai 1.052 miliardi di euro del Q3 2023; +11,2% rispetto ai 990 del Q4 2022).

È quanto emerge dai dati consuntivi 2023 del **mercato servito** presentati dall'Ufficio Studi dell'**Associazione Italiana Private Banking** (AIPB). Nell'anno, gli operatori di Private Banking hanno realizzato una **raccolta netta** complessiva pari a 37 miliardi (+ 8,6 miliardi rispetto al Q3 2023) e registrato un **contributo positivo dei mercati** del 6,0% (+3,5% rispetto al Q3 2023).

“Nel 2023 la crescita dell'industria del Private Banking si è consolidata. Un risultato positivo che conferma l'apprezzamento della clientela Private verso un modello di consulenza professionale che assiste le famiglie verso scelte consapevoli e coerenti con il bilanciamento di obiettivi di breve e medio/lungo termine”, commenta **Andrea Ragaini, Presidente AIPB**.

Rispetto allo **scenario economico e finanziario**, il 2023 si è concluso più positivamente rispetto alle proiezioni, tutt'altro che buone, con particolare riferimento agli Stati Uniti che hanno chiuso l'anno con una crescita del +2,4% (la stima era al +0,9%). L'inflazione è scesa, arrivando al 2,9% in Europa, mentre le banche centrali hanno interrotto gli aumenti rimanendo stabili al 4,5% (BCE) e 5,5% (USA).

Queste condizioni hanno determinato buoni andamenti sia nel comparto azionario, che ha beneficiato nell'ultima parte dell'anno delle migliori aspettative di crescita, sia nel comparto obbligazionario, le cui rivalutazioni si basano sulle aspettative di abbassamento dei tassi di interesse intraviste dagli analisti nel breve periodo.

In questo quadro, gli investitori Private hanno privilegiato gli **investimenti diretti del comparto amministrato** (+37,9% a/a; + 9,7% rispetto al Q3 2023): Titoli di Stato e obbligazioni sono cresciuti del 68% mentre le azioni del 17%. I fondi di investimento e le gestioni patrimoniali hanno registrato una crescita positiva, ma significativamente inferiore, pari al 7,7% (+ 4,2% rispetto al Q3 2023).

I numeri di Dicembre 2023



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 marzo 2024 è prevista nella seconda metà di maggio.

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