

NOTA STAMPA

L'Associazione Italiana Private Banking aggiorna l'analisi del mercato servito al 30 giugno 2023

AIPB:
**Il Private Banking raggiunge nel primo semestre
le masse previste per l'intero anno**

- *Il primo semestre 2023 chiude in crescita con 1.057 miliardi di euro di masse in gestione (+2,5% vs Q1 2023) grazie a una raccolta netta di 13 miliardi e al contributo positivo dei mercati*
- *In continuità con il trimestre precedente, le preferenze d'investimento dei clienti private privilegiano la componente amministrata dei portafogli (+7,7 vs Q1 2023)*

Milano, 4 ottobre 2023 – Continua il trend positivo del Private Banking italiano, che chiude il primo semestre dell'anno raggiungendo i **1.057 miliardi di euro di masse gestite** (+2,5% rispetto ai 1.031 miliardi del primo trimestre e +6,3% rispetto ai 994 miliardi di fine 2022), raggiungendo con sei mesi di anticipo le masse previste a fine 2023¹.

È quanto emerge dall'**analisi del mercato servito**, presentata trimestralmente dall'Ufficio Studi dell'**Associazione Italiana Private Banking (AIPB)**. Nei primi sei mesi dell'anno, la **raccolta netta** complessiva realizzata dagli operatori di Private Banking ha chiuso a 26 miliardi, rimanendo stabile nel corso dei due trimestri (pari a 13 miliardi in entrambi i periodi).

*“Prosegue il percorso di crescita dell'industria Private, consentendoci di guardare con fiducia alla seconda parte dell'anno”, commenta **Andrea Ragaini, Presidente AIPB**. “Un risultato positivo che conferma l'apprezzamento per un modello di servizio che mette la consulenza professionale al centro della relazione con la clientela”.*

Lo **scenario macroeconomico e finanziario** del secondo trimestre è stato caratterizzato da un cauto ottimismo: l'inflazione ha proseguito nel suo percorso di decrescita, passando da +8,1% di fine marzo al +6,75% di fine giugno. Mentre le banche centrali, tra maggio e giugno, hanno dato seguito ad un ulteriore aumento dei tassi di riferimento (UEM dal 3,5% al 4%; USA dal 5% al 5,25%).

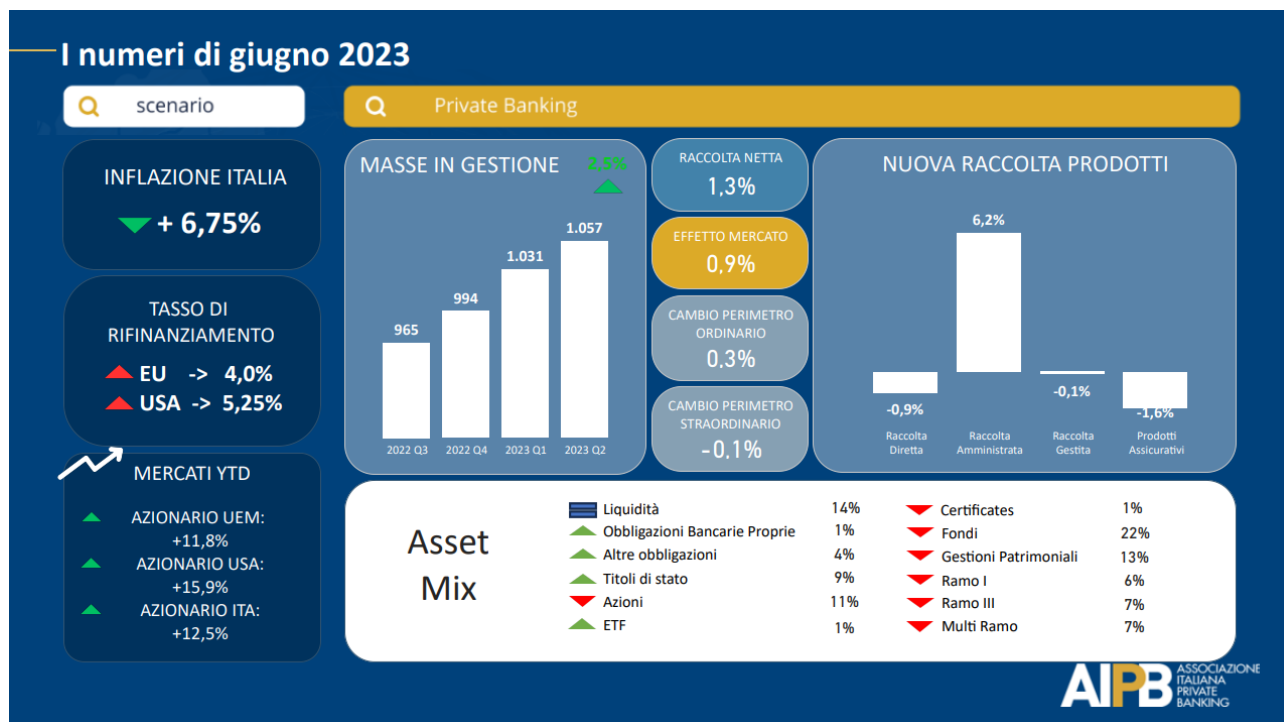
Il combinato disposto, dato dalla decrescita dell'inflazione e dalla prosecuzione delle politiche monetarie restrittive, ha trainato tutti i **nuovi flussi** raccolti dal Private nel secondo trimestre verso gli **investimenti diretti (titoli, azioni e obbligazioni) del comparto amministrato**, che per il terzo trimestre consecutivo attira la maggior parte dei nuovi investimenti effettuati dalle famiglie Private. Rispetto alle altre soluzioni d'investimento, si registrano invece flussi in uscita dal comparto assicurativo (-1,6%) e una sostanziale stabilità sui prodotti del gestito (fondi e gestioni patrimoniali -0,1%).

*“Le preferenze degli investitori si sono orientate verso gli investimenti che hanno maggiormente beneficiato dell'aumento dei tassi di interesse”, prosegue **Ragaini**. “La crescita della componente amministrata dei portafogli del Private Banking è stata inoltre accompagnata da un incremento della*

¹ Pari a € 1.047 miliardi (+5,3% su 2022), secondo le proiezioni Prometeia-AIPB. Si veda il comunicato dell'Assemblea AIPB del 4 maggio 2023.

consulenza a pagamento, salita nell'ultimo anno dal 13% al 17% dei 1.057 miliardi di euro di masse affidate al settore”.

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 settembre 2023 (terzo trimestre e primi nove mesi del 2023) è prevista nella seconda metà di dicembre.



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