

Argomento: AIPB: Si parla di Noi

Private banking

Nel gestito quasi il 40% delle masse

Le risorse allocate in Gpm, fondi e polizze finanziarie trainano il risparmio gestito

Pagina a cura di
Lucilla Incorvati

Nel 2020 secondo Banca d'Italia, la propensione al risparmio delle famiglie italiane si è collocata sui massimi livelli degli ultimi 20 anni. In termini di preferenze, le famiglie hanno mostrato cautela nei loro investimenti, privilegiando la liquidità.

Nel 2020 i depositi sono cresciuti di 85 miliardi, più di due volte la media dei cinque anni precedenti. Alla fine dell'anno la quota della ricchezza finanziaria lorda detenuta in depositi e circolante era poco al di sotto del 33% (oltre un punto in più rispetto al 2019); mentre quella in prodotti del risparmio gestito è cresciuta, rappresentando il 35%, a fronte della parte in azioni e obbligazioni che è diminuita. Un'alloca-

zione, questa, che nei soggetti di fascia alta (clienti con portafogli sopra i 500mila euro) è decisamente più marcata con risultati evidenti sui ricavi di chi, come Azimut e Ubs (si leggano gli articoli a fianco), possono vantare clienti con portafogli massicciamente investiti in prodotti e servizi di risparmio gestito.

Secondo Aipb, l'associazione italiana private banking, con oltre 900 miliardi di euro il peso della ricchezza private in Italia sui circa 3.200 miliardi di ricchezza finanziaria investita totale, rappresenta il 28%. Si tratta di patrimoni allocati per quasi il 40% su prodotti e servizi di risparmio gestito, oltre alla parte assicurativa in gran parte di natura finanziaria.

Azimut ha chiuso un 2020 da record e il trend è proseguito nei primi tre mesi del 2021: l'utile netto consolidato di 96,8 milioni ha superato i 48,5 milioni dell'analogo periodo nel 2020, mentre i ricavi consolidati si sono attestati a 273,5 milioni contro i 228 milioni al 31 marzo 2020.

Ubs, banca globale presente in Italia da tanti anni, proprio nell'ultimo anno ha visto la liquidità all'interno del suo portafoglio ridursi del 27%.

RIPRODUZIONE RISERVATA

