



ABBONATI NEWSLETTER ISCRIVITI ALLA COMMUNITY



ADVISOR Online.it

PROMOTORI FINANZIARI | PRIVATE BANKER | ASSET MANAGER | ALBO | ASSICURAZIONI E BANCHE | STRUMENTI FINANZIARI | ASSOCIAZIONI | NORMATIVE E FISCO |

Home > Associazioni > **Assogestioni** > Flessibili e a cedola, ecco i fondi preferiti dai clienti



09/06/2014

Flessibili e a cedola, ecco i fondi preferiti dai clienti

di **Massimo Morici**

HIGHLIGHTS

- L'identikit del sottoscrittore di fondi secondo **Assogestioni**: maschio, 58 anni e benestante

LA NEWS



A decretare il successo dei **fondi flessibili** e a cedola è arrivato anche l'ultimo quaderno di **Assogestioni**. Stando alla ricerca, intitolata "I sottoscrittori di fondi comuni italiani", i primi dal 2006 si sono rapidamente diffusi come prodotti di asset allocation "completi", tanto che oggi rappresentano la scelta principale del 24% dei sottoscrittori. I **fondi obbligazionari**, invece, hanno subito un'ulteriore impennata nell'ultimo biennio, grazie al crescente successo riscosso dai prodotti a cedola. Dopo un periodo in cui, nel

corso degli anni, la partecipazione al mercato dei fondi si è quasi dimezzata, secondo quanto riportato nell'indagine, il totale stimato dei sottoscrittori di fondi comuni italiani nel 2013 ha di nuovo registrato un incremento portandosi a quota 5,6 milioni.

Considerando la distribuzione del patrimonio, oltre mezzo milione di soggetti (il 10%) detiene più della metà del patrimonio complessivo, mentre il 30% dei sottoscrittori di importi più modesti (oltre un milione e mezzo di individui) investe al massimo circa 5.000 euro. La modalità di investimento preferita dal 70% degli investitori è il versamento unico (Pic), tuttavia nel corso degli anni il numero di sottoscrittori che ha fatto ricorso in via esclusiva ai piani di accumulo (Pac) è cresciuto e rappresenta a fine 2013 il 20%.

Passando all'identikit del sottoscrittore medio, secondo **Assogestioni** è maschio, 58 anni, benestante e residente nel Nord Italia. Analizzando la distribuzione geografica dei sottoscrittori, non si registrano cambiamenti: il 65% degli investitori risiede al Nord, il 18% nel Centro e il restante 17% nel Sud e nelle Isole. Nel corso del tempo l'incidenza dell'investimento nel comparto azionario e nei fondi bilanciati ha subito una progressiva erosione: a fine 2013, meno del 12% e del 3% dei sottoscrittori concentrava i propri investimenti su questi due segmenti.

Dai un voto all'articolo:



Ti interessa questo argomento? Leggi anche:



05/06/2014

Ivy, accordo con EMG

I comparti della SICAV Selector Management Funds saranno distribuiti a livello internazionale da Ivy Global Investors



04/06/2014

Fondi comuni: per la Consob i KIID vanno riscritti

massimo.morici

Le "informazioni chiave" devono risultare coerenti con quelle più dettagliate riportate nel prospetto informativo dell'OICR



28/05/2014

Fondi comuni in forte crescita

redazione.advisor

In Europa continua ad essere un momento positivo per i fondi a lungo termine e per gli obbligazionari. Tornano in nero anche i fondi monetari



28/05/2014

McLemore (Legg Mason): "Usa in accelerazione, residenziale ok"

pieremilio.gadda

Per Samantha McLemore (Legg Mason), i titoli del settore residenziale americano sono favoriti. Utility, energia e materiali di base meno attraenti.

La tua password per una nuova professionalità.
Entra nella business community riservata ai promotori finanziari, per disegnare insieme una nuova visione della professione.

Accedi **Registrati**

Abbonati ad ADVISOR
Abbonati al newsmagazine della consulenza finanziaria

Iscriviti alla newsletter
Rimani aggiornato solo su gli argomenti che più ti interessano

ADVISOR Insider
L'osservatorio trimestrale sul mondo dei Promotori Finanziari

Glossario Finanziario
Scopri i termini finanziari più utilizzati ed il loro significato

Guide alla professione
Guide legate alla professione del Promotore Finanziario

Sei un promotore finanziario?
Scopri gli ultimi **cambi di casacca** della tua rete!

Rete

Seleziona..

Cerca

Fondi e società di gestione sul podio.
Leggi lo Speciale Morningstar Awards Italy 2014



Scopri il RENDIMENTO che fa per te

Sottostante Durata

Aspettative Caratteristiche