

# REAL TREND 2014-2024



# INTRODUZIONE

---

**Real Trend** è l'Osservatorio mensile di Anasf che dal 2005 indaga l'attività dei consulenti finanziari grazie al contributo di un campione permanente di 600 associati, che mensilmente compila un questionario composto da un set di domande fisse, relative alle scelte di investimento dei propri clienti, e tre quesiti variabili di mese in mese, riguardanti argomenti di attualità.

Lo scopo primario dell'Osservatorio è quello di sondare e tenere traccia dei mutamenti che avvengono nella parte di mercato presidiata dai consulenti finanziari.

Il presente documento contiene l'analisi degli ultimi dieci anni (da gennaio 2014 a marzo 2024) del sondaggio svolto da Anasf su un panel selezionato di consulenti finanziari associati.



# INTRODUZIONE

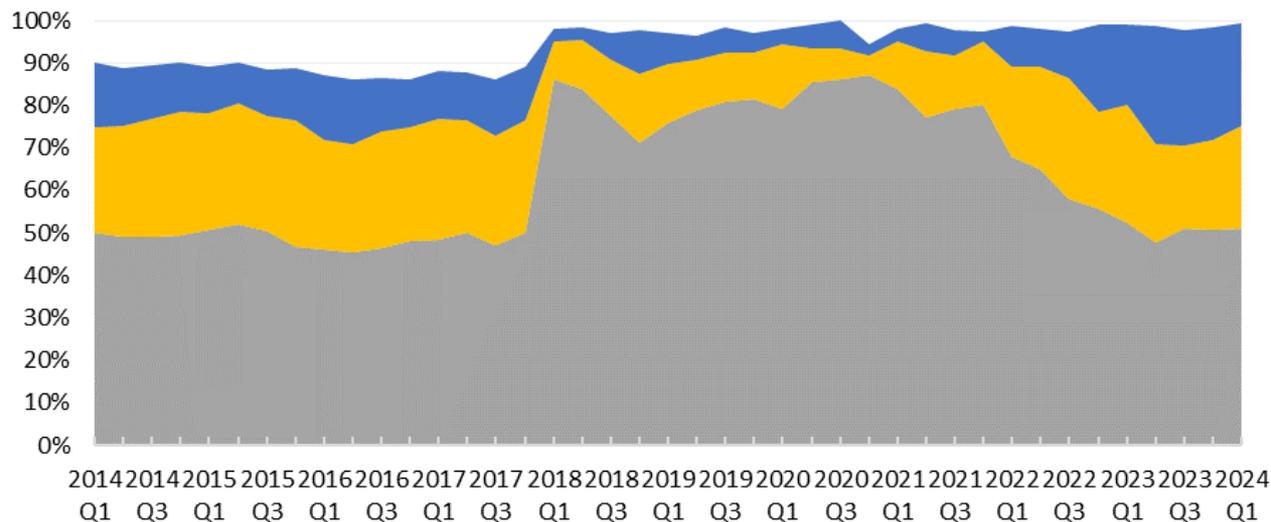
---

**N.B.:** La somma delle percentuali assegnate a ciascuna risposta non sempre è pari al 100%; per semplificare la lettura dei grafici, non vengono considerate le risposte 'Altro' e 'Non so' (che costituiscono comunque una quota residuale).



# STRATEGIE CONSIGLIATE AI CLIENTI

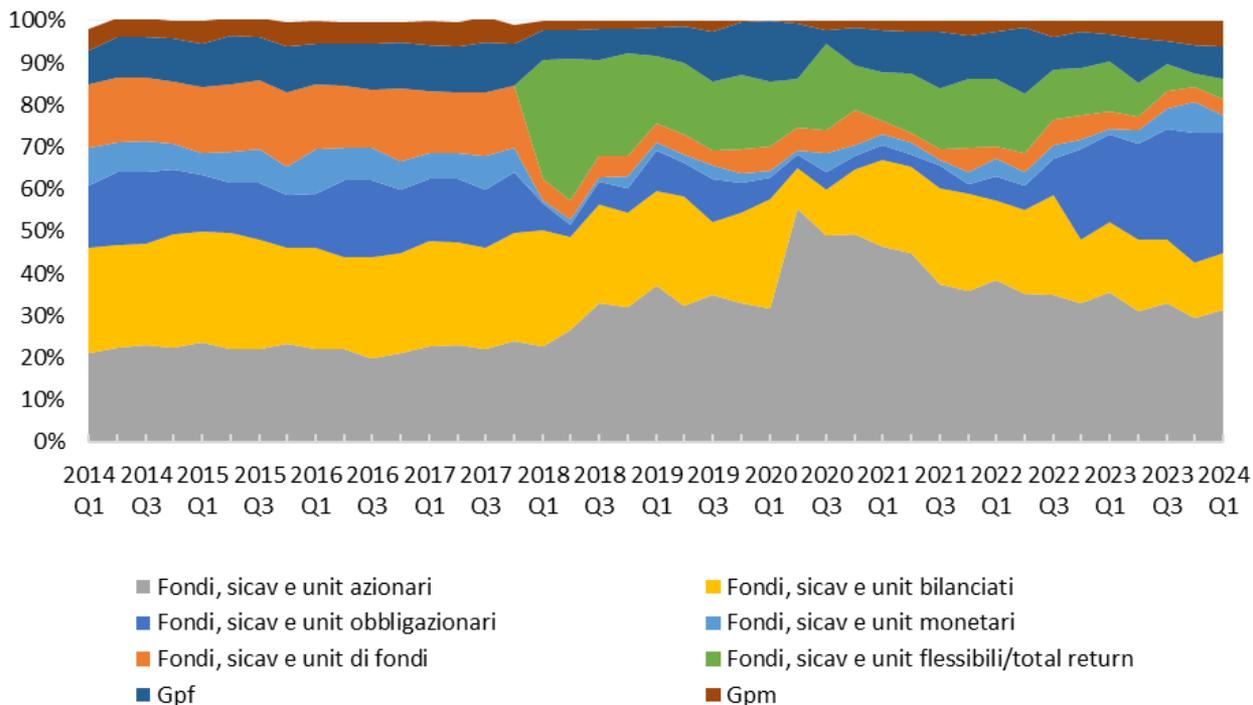
*Nell'attuale contesto di mercato verso quali comparti si rivolgono, in misura prevalente, le strategie che hai consigliato ai tuoi clienti?  
(2014 - 2024, media trimestrale)*



- Risparmio amministrato (titoli, certificates ed etf)
- Assicurativo-previdenziale (gestioni separate e fondi pensione)
- Risparmio gestito (sicav, unit linked e gestioni patrimoniali)

# STRUMENTI SUGGERITI AI CLIENTI

**Quali sono gli strumenti che hai suggerito alla tua clientela?**  
(2014 - 2024, media trimestrale)



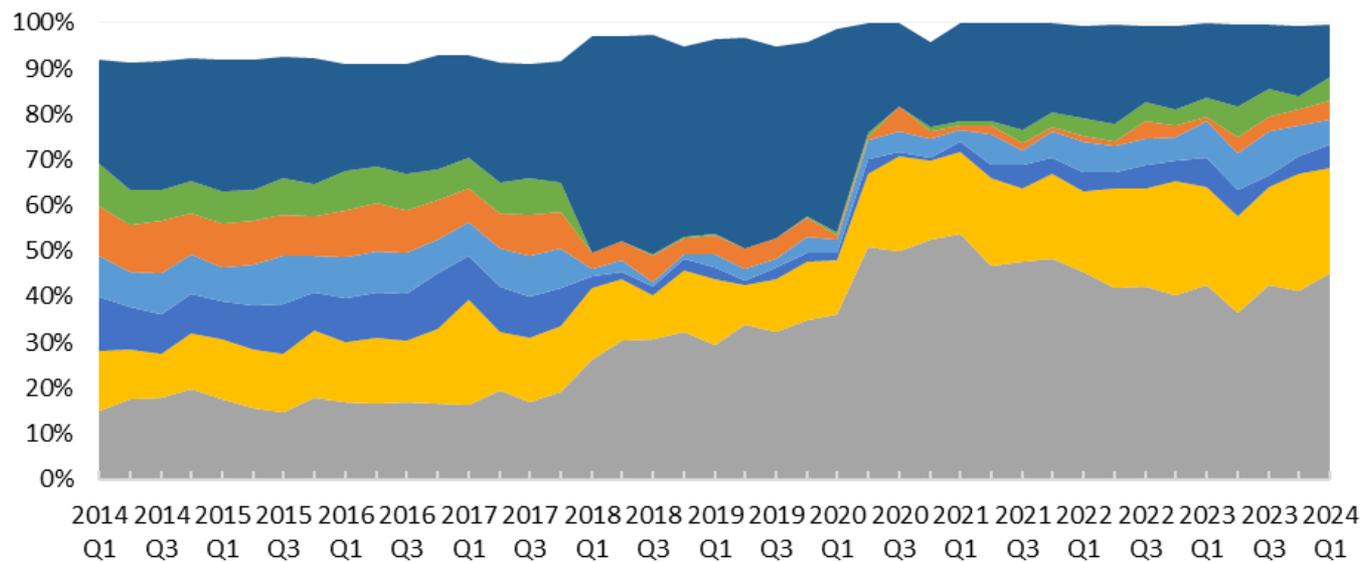
Inizio rilevazioni risposta 'Fondi, sicav e unit flessibili/total return' a febbraio 2018



# PRODOTTI PREVIDENZIALI

***Nella categoria di prodotti previdenziali cosa hai maggiormente consigliato ai tuoi clienti?***

*(2014 - 2024, media trimestrale)*



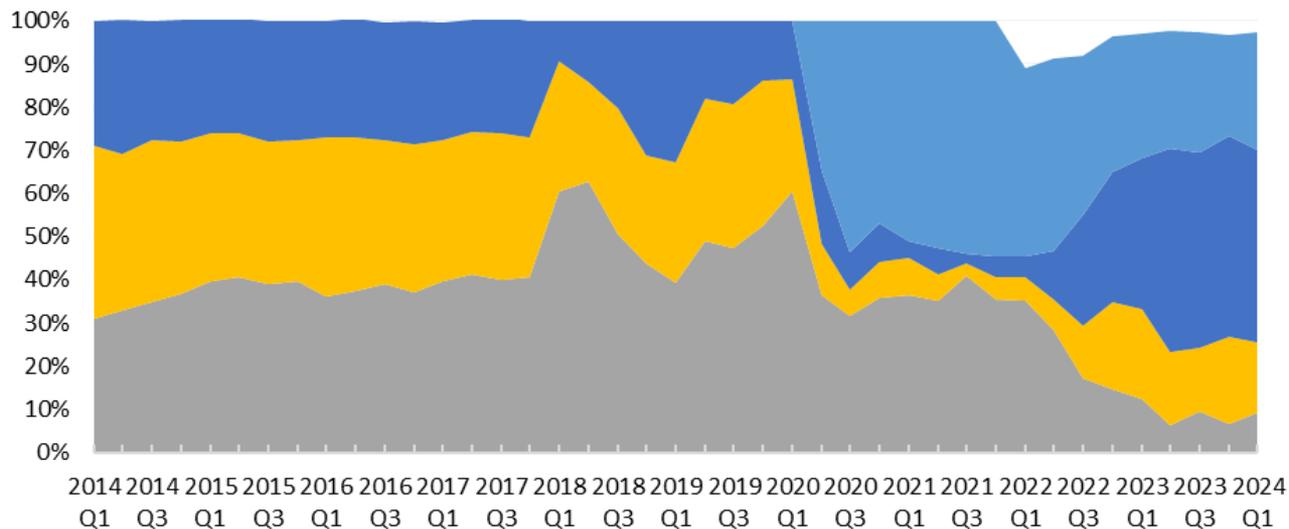
- Fondi pensione
- Fip o pip
- Puro rischio
- Polizze infortuni e malattia
- Polizze di rendita
- Long term care
- Unit linked



# RISPARMIO AMMINISTRATO

**Quali prodotti di risparmio amministrato hai maggiormente consigliato ai tuoi clienti?**

*(2014 - 2024, media trimestrale)*



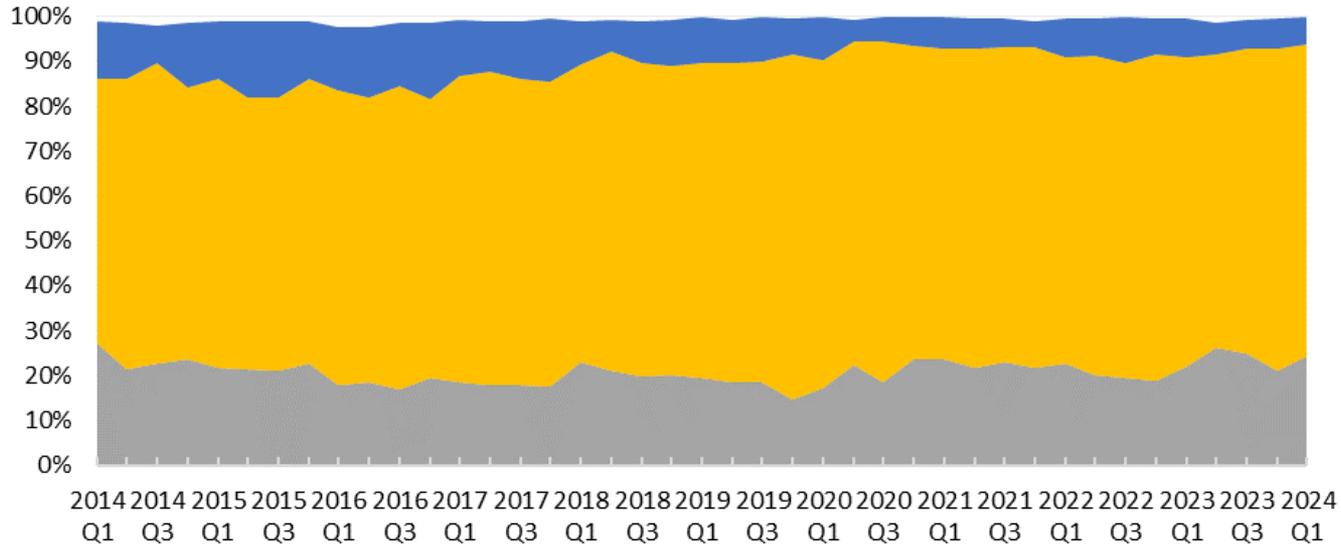
- Azioni
- Obbligazioni
- Titoli di stato
- Certificates ed etf

Inizio rilevazioni risposta 'Certificates ed ETF' a maggio 2020



# PERCENTUALE DI PATRIMONIO GESTITO

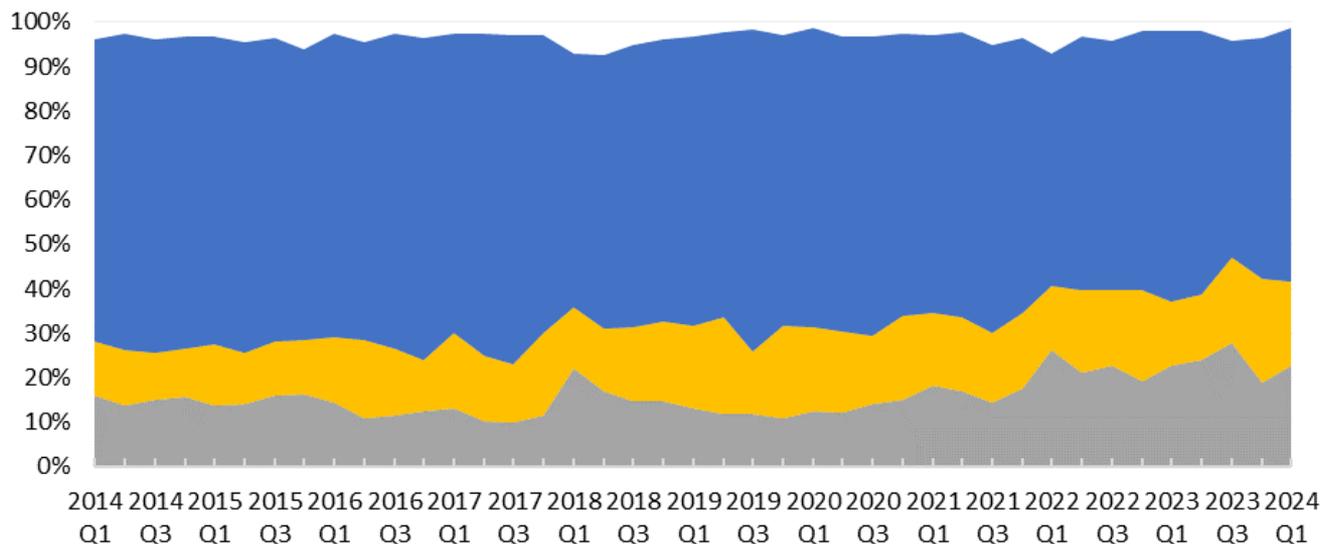
*Quale percentuale di patrimonio dei tuoi clienti gestisci?  
(2014 - 2024, media trimestrale)*



- Fino al 100%
- Oltre la metà
- Fino a massimo la metà

# RIFERIMENTI PER L'INVESTIMENTO

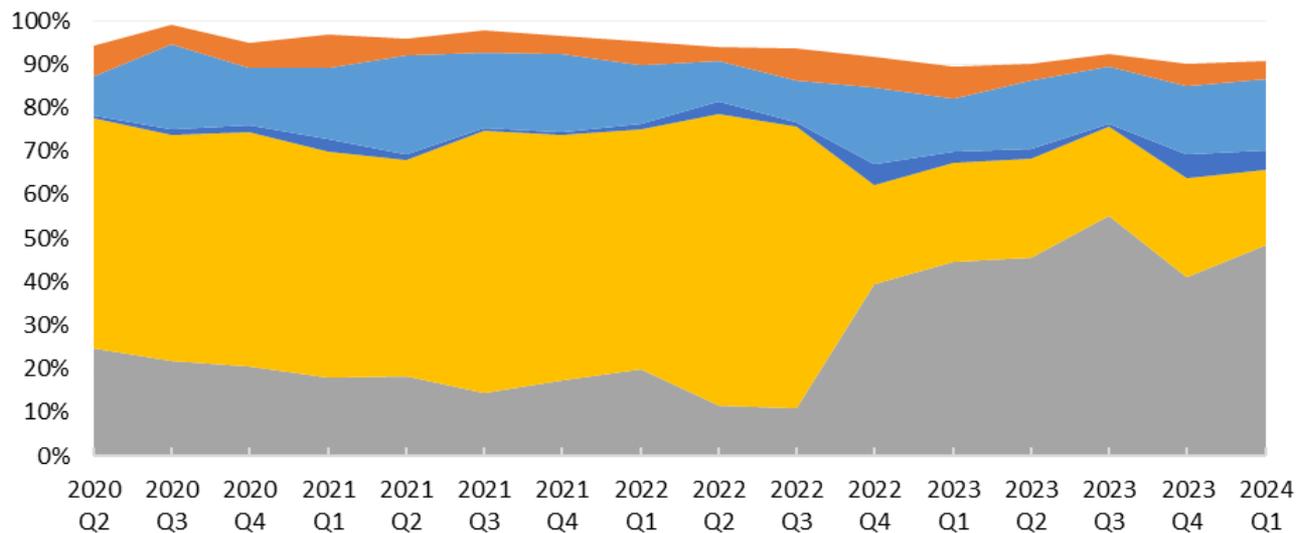
*Per i tuoi clienti rappresenti l'unico riferimento per le scelte di investimento?  
(2014 - 2024, media trimestrale)*



- No, si avvalgono di me e di operatori bancari/postali
- No, si avvalgono di consulenti finanziari di società diverse
- Sì, sono il loro unico interlocutore

# FONTI DELL'EDUFIN

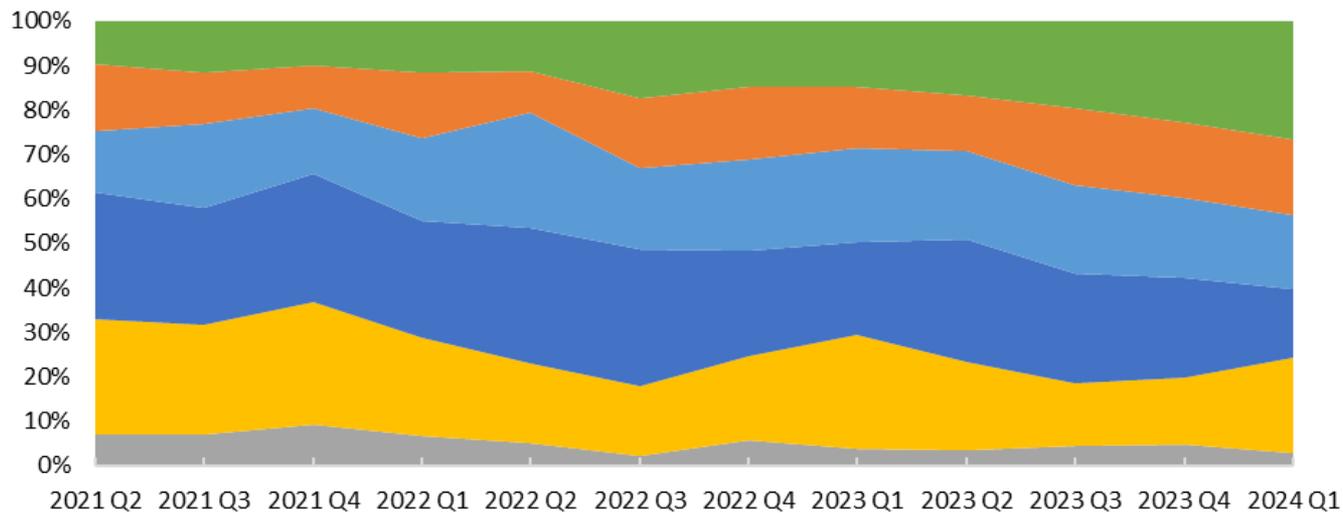
*Per i tuoi clienti rappresenti l'unico riferimento per le scelte di investimento?  
(2020 - 2024, media trimestrale)*



- Sono la loro fonte principale
- Stampa specializzata e generalista
- Cf di società diverse
- Altri operatori del settore (es. bancari/postali)
- Consigli di famigliari, amici e/o conoscenti
- App e i social network

# INVESTIMENTI SOSTENIBILI

*Quale percentuale del tuo portafoglio a oggi è rappresentata da prodotti SRI / Sostenibili / ESG?  
(2021 - 2024, media trimestrale)*



- Inferiore a 2%
- Da 3% a 5%
- Da 6% a 10%
- Da 11% a 15%
- Da 16% a 20%
- Da 21% o più

Inizio rilevazioni risposte a giugno 2021

