

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **CREBERG SIM LIFE MODERATO**

Situazione patrimoniale al **31 dicembre 2023**

Allegato 1

ATTIVITÀ	Situazione al 31/12/2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>	<b>20.962,79</b>	<b>95,28</b>	<b>33.064,36</b>	<b>94,37</b>
A1. Titoli di debito	4.873,88	22,15	7.802,62	22,27
A1.1. Titoli di Stato	4.873,88	22,15	7.802,62	22,27
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	-	-	-	-
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi	-	-	-	-
A2. Titoli azionari	-	-	-	-
A3. Parti di O.I.C.R.	16.088,91	73,13	25.261,74	72,10
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>	-	-	-	-
B1. Titoli di debito	-	-	-	-
B1.1. Titoli di Stato	-	-	-	-
B1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	-	-	-	-
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi	-	-	-	-
B2. Titoli azionari	-	-	-	-
B3. Parti di O.I.C.R.	-	-	-	-
<b>C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	-	-	-	-
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
<b>D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITÀ MONETARIE</b>	<b>1,42</b>	<b>0,01</b>	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>1.035,37</b>	<b>4,71</b>	<b>1.970,59</b>	<b>5,62</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	-	-	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>3,38</b>	<b>0,01</b>
H1. Ratei attivi	-	-	3,38	0,01
H2. Altri attivi (da specificare)	-	-	-	-
H2.1. Crediti d'imposta	-	-	-	-
H2.2. Crediti per ritenute	-	-	-	-
H2.3. Credito per retrocessione commissioni	-	-	-	-
H2.4. Credito per penali CSDR da rimborsare	-	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>21.999,58</b>	<b>100,00</b>	<b>35.038,33</b>	<b>100,00</b>

PASSIVITÀ E NETTO	Situazione al 31 dicembre 2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale passività	Valore complessivo	% sul totale passività
<b>I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	-	-	-	-
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
I2.1. CS - Forward in divisa	-	-	-	-
<b>L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITÀ MONETARIE</b>	-	-	<b>-0,54</b>	<b>0,01</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.709,47</b>	<b>100,00</b>	<b>-6.960,81</b>	<b>99,99</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-3.618,01	97,53	-6.814,41	97,89
M4. Commissione di gestione	-91,46	2,47	-146,40	2,10
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.709,47</b>	<b>100,00</b>	<b>-6.961,35</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>18.290,11</b>		<b>28.076,98</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>2.893,089</b>		<b>3.832,512</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>6,322</b>		<b>7,326</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	-	-	-	-
Quote rimborsate	-	939,423	-	-

**Vera Vita S.p.A.**  
Sede legale: Via Massaua, 6 - 20146 Milano - tel. +39 045 8392777  
Pec: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it - www.veravitaassicurazioni.it  
Capitale sociale € 219.600.005,00 int. vers. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A.  
N. di iscr. al Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e Partita I.V.A. 03035950231

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento Isvap n. 1762 del 21/12/2000 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2/1/2001 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sezione I al n. 01.00137  
Società del Gruppo assicurativo Banco BPM VITA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n. 045

# RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

**VERA Vita**

**BANCO BPM**  
GRUPPO

PAGINA 2

Fondo interno: **CREBERG SIM LIFE MODERATO**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>836,92</b>	<b>-3.762,75</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	10,19	5,57
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	10,19	5,57
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	370,00	-551,74
A2.1. Titoli di debito	126,72	-11,31
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	243,28	-540,43
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	456,73	-3.216,58
A3.1. Titoli di debito	39,04	-133,97
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	417,69	-3.082,61
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>836,92</b>	<b>-3.762,75</b>
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	-	-
B1. RISULTATI REALIZZATI	-	-
B1.1. Su strumenti negoziati	-	-
B1.2. Su strumenti non negoziati	-	-
B2. RISULTATI NON REALIZZATI	-	-
B2.1. Su strumenti negoziati	-	-
B2.2. Su strumenti non negoziati	-	-
<b>Risultato gestione strumenti finanziari derivati</b>	-	-
<b>C. INTERESSI ATTIVI</b>	-	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	-	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	-	-
D1. RISULTATI REALIZZATI	-	-
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-	-
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>	-	-
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	-	-
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI	-	-
F2. PROVENTI DIVERSI	-	-
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>836,92</b>	<b>-3.762,75</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-120,38</b>	<b>-104,88</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-120,38	-104,88
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>716,54</b>	<b>-3.867,63</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-4.054,93</b>	<b>-4.231,25</b>
H1. Commissioni di gestione	-436,92	-613,24
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-3.618,01	-3.618,01
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>0,58</b>	<b>0,02</b>
I1. Altri ricavi	0,97	0,87
I2. Altri costi	-0,39	-0,85
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>-3.337,81</b>	<b>-8.098,86</b>
<b>SEZIONE DI CONFRONTO *</b>		
Rendimento della gestione	-13,70%	Volatilità della gestione 4,23%
Rendimento del benchmark	2,81%	Volatilità del benchmark ** 4,17%
Differenza	-16,51%	Volatilità dichiarata *** 0,00%

\* Per le imprese che hanno adottato un benchmark

\*\* indicare soltanto in caso di gestione passiva

\*\*\* indicare soltanto in caso di gestione attiva

## SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	0,00%	Volatilità della gestione	0,00%
		Volatilità dichiarata	0,00%

\* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Redatto il 29/02/2024

## Vera Vita S.p.A.

Sede legale: Via Massaua, 6 - 20146 Milano - tel. +39 045 8392777  
Pec: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it - www.veravitaassicurazioni.it  
Capitale sociale € 219.600.005,00 int. vers. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A. N. di iscr. al Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e Partita I.V.A. 03035950231

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento Isvap n. 1762 del 21/12/2000 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2/1/2001 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sezione I al n. 01.00137  
Società del Gruppo assicurativo Banco BPM VITA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n. 045