

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **VALORE AZIONARIO USA**

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>1.707.155,75</b>	<b>98,58</b>	<b>2.425.352,95</b>	<b>96,90</b>
A1. Titoli di debito	139.000,52	8,03	158.107,99	6,32
A1.1. Titoli di Stato	139.000,52	8,03	158.107,99	6,32
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.	1.568.155,23	90,55	2.267.244,96	90,58
<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>20,70</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>24.379,90</b>	<b>1,41</b>	<b>77.458,85</b>	<b>3,09</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>106,13</b>	<b>0,01</b>	<b>105,59</b>	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>142,88</b>	<b>0,01</b>
H1. Ratei attivi	-	-	142,88	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>1.731.662,48</b>	<b>100,00</b>	<b>2.503.060,27</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>-6.790,64</b>	<b>33,87</b>	<b>-32,74</b>	<b>0,15</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-13.258,11</b>	<b>66,13</b>	<b>-22.213,74</b>	<b>99,85</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-5.427,01	27,07	-10.221,61	45,95
M4. Commissione di gestione	-7.831,10	39,06	-11.992,13	53,90
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-20.048,75</b>	<b>100,00</b>	<b>-22.246,48</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>1.711.613,73</b>		<b>2.480.813,79</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>50.208,675</b>		<b>83.190,161</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>34,090</b>		<b>29,821</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	97,147	116,783	155,443	149,922
Quote rimborsate	2.332,090	28.922,161	931,770	1.314,760

**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: **VALORE AZIONARIO USA**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>308.357,64</b>	<b>-357.022,30</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	52,88	266,33
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	52,88	266,33
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	58.919,65	-175.176,13
A2.1. Titoli di debito	3.174,08	-2.667,60
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	55.745,57	-172.508,53
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	249.385,11	-182.112,50
A3.1. Titoli di debito	822,98	-1.143,12
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	248.562,13	-180.969,38
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>308.357,64</b>	<b>-357.022,30</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>	<b>16,57</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	16,57	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-24.483,57</b>	<b>-3.556,71</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-7.100,96	238,46
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-17.382,61	-3.795,17
<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>283.890,64</b>	<b>-360.579,01</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-513,10</b>	<b>-1.102,31</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-513,10	-1.102,31
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>283.377,54</b>	<b>-361.681,32</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-39.419,89</b>	<b>-54.654,95</b>
H1. Commissioni di gestione	-33.992,88	-49.227,94
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-5.427,01	-5.427,01
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>-0,72</b>	<b>-0,82</b>
I1. Altri ricavi	0,16	0,54
I2. Altri costi	-0,88	-1,36
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>243.956,93</b>	<b>-416.337,09</b>

## SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	14,32%	Volatilità della gestione	8,02%
Rendimento del benchmark	17,67%	Volatilità del benchmark **	9,24%
Differenza	-3,35%	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