

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO



Fondo interno: **VERAVITA 15**  
 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>127.437.443,02</b>	<b>98,19</b>	<b>93.571.963,43</b>	<b>92,04</b>
A1. Titoli di debito	-	-	-	-
A1.1. Titoli di Stato	-	-	-	-
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.	127.437.443,02	98,19	93.571.963,43	92,04
<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>4.690,37</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>2.270.332,40</b>	<b>1,75</b>	<b>7.624.745,72</b>	<b>7,50</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>78.738,21</b>	<b>0,06</b>	<b>463.146,25</b>	<b>0,46</b>
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	-	-
H1. Ratei attivi	-	-	-	-
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>129.791.204,00</b>	<b>100,00</b>	<b>101.659.855,40</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>-242.472,18</b>	<b>32,29</b>	<b>-50.172,62</b>	<b>10,82</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-508.500,40</b>	<b>67,71</b>	<b>-413.488,96</b>	<b>89,18</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-21.873,74	2,91	-39.441,74	8,51
M4. Commissione di gestione	-486.626,66	64,80	-374.047,22	80,67
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-750.972,58</b>	<b>100,00</b>	<b>-463.661,58</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>129.040.231,42</b>		<b>101.196.193,82</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>13.476.786,571</b>		<b>10.982.873,217</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>9,575</b>		<b>9,214</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	1.245.180,063	1.031.229,484	881.183,303	351.966,790
Quote rimborsate	324.240,612	178.863,999	235.019,243	277.522,432

**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: **VERAVITA 15**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>6.306.263,86</b>	<b>-6.850.920,63</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	-	-
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	-	-
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	322.381,16	-2.892.129,34
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	322.381,16	-2.892.129,34
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	5.983.882,70	-3.958.791,29
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	5.983.882,70	-3.958.791,29
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>6.306.263,86</b>	<b>-6.850.920,63</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>22,19</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	22,19	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-479,25</b>	<b>804,52</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-0,06	0,53
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-479,19	803,99
<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>6.305.806,80</b>	<b>-6.850.116,11</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-1.359,02</b>	<b>-1.891,28</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-1.359,02	-1.891,28
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>6.304.447,78</b>	<b>-6.852.007,39</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-1.727.885,71</b>	<b>-1.342.180,38</b>
H1. Commissioni di gestione	-1.706.011,97	-1.320.306,64
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-21.873,74	-21.873,74
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>0,61</b>	<b>8,02</b>
I1. Altri ricavi	2,40	10,39
I2. Altri costi	-1,79	-2,37
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>4.576.562,68</b>	<b>-8.194.179,75</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione	3,92%	Volatilità della gestione	2,52%
Rendimento del benchmark	0,00%	Volatilità del benchmark **	0,00%
Differenza	3,92%	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