

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **RISPOSTA VIVACE PLUS**

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>27.495,26</b>	<b>90,73</b>	<b>48.053,39</b>	<b>95,76</b>
A1. Titoli di debito	2.945,16	9,72	7.802,62	15,55
A1.1. Titoli di Stato	2.945,16	9,72	7.802,62	15,55
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.	24.550,10	81,01	40.250,77	80,21
<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>0,26</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>2.808,09</b>	<b>9,27</b>	<b>2.121,08</b>	<b>4,23</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>30.303,61</b>	<b>100,00</b>	<b>50.177,85</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>-1,63</b>	<b>0,02</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.792,94</b>	<b>100,00</b>	<b>-7.056,47</b>	<b>99,98</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-3.618,01	95,39	-6.814,41	96,55
M4. Commissione di gestione	-174,93	4,61	-242,06	3,43
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.792,94</b>	<b>100,00</b>	<b>-7.058,10</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>26.510,67</b>		<b>43.119,75</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>2.053,022</b>		<b>3.272,598</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>12,913</b>		<b>13,176</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	-	-	-	-
Quote rimborsate	-	-	-	1.219,576

**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: **RISPOSTA VIVACE PLUS**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>3.466,69</b>	<b>-4.816,54</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	24,40	5,44
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	8,52	5,44
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	15,88	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.333,72	-872,44
A2.1. Titoli di debito	139,88	-15,08
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	1.193,84	-857,36
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	2.108,57	-3.949,54
A3.1. Titoli di debito	56,04	-127,68
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	2.052,53	-3.821,86
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>3.466,69</b>	<b>-4.816,54</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>3.466,69</b>	<b>-4.816,54</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-127,29</b>	<b>-107,67</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-127,29	-107,67
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>3.339,40</b>	<b>-4.924,21</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-4.435,51</b>	<b>-4.568,73</b>
H1. Commissioni di gestione	-817,50	-950,72
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>-0,63</b>	<b>-0,59</b>
I1. Altri ricavi	0,69	0,42
I2. Altri costi	-1,32	-1,01
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>-1.096,74</b>	<b>-9.493,53</b>
<b>SEZIONE DI CONFRONTO *</b>		
Rendimento della gestione	-2,00%	Volatilità della gestione 5,17%
Rendimento del benchmark	8,34%	Volatilità del benchmark ** 4,30%
Differenza	-10,34%	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