

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **MULTICRESCITA FONDO CONSERVATIVO**

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>1.179.462,00</b>	<b>99,57</b>	<b>1.519.042,53</b>	<b>88,31</b>
A1. Titoli di debito	734.402,08	62,00	927.651,14	53,93
A1.1. Titoli di Stato	734.402,08	62,00	927.651,14	53,93
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.	445.059,92	37,57	591.391,39	34,38
<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>33,17</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>5.074,28</b>	<b>0,43</b>	<b>200.471,12</b>	<b>11,66</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	-	-	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>433,13</b>	<b>0,03</b>
H1. Ratei attivi	-	-	433,13	0,03
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>1.184.569,45</b>	<b>100,00</b>	<b>1.719.946,78</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>-70,60</b>	<b>0,41</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-9.998,86</b>	<b>100,00</b>	<b>-16.992,84</b>	<b>99,59</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-5.427,01	54,28	-10.221,61	59,90
M4. Commissione di gestione	-4.571,85	45,72	-6.771,23	39,69
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-9.998,86</b>	<b>100,00</b>	<b>-17.063,44</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>1.174.570,59</b>		<b>1.702.883,34</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>108.676,035</b>		<b>161.395,445</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>10,808</b>		<b>10,551</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	-	-	-	-
Quote rimborsate	4.894,137	34.807,504	12.080,649	937,120

**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: **MULTICRESCITA FONDO CONSERVATIVO**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>56.682,36</b>	<b>-200.955,90</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	1.770,50	680,52
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	1.770,50	680,52
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	22.064,19	-68.227,20
A2.1. Titoli di debito	16.036,68	-1.634,25
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	6.027,51	-66.592,95
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	32.847,67	-133.409,22
A3.1. Titoli di debito	7.318,69	-11.993,00
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	25.528,98	-121.416,22
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>56.682,36</b>	<b>-200.955,90</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>56.682,36</b>	<b>-200.955,90</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-528,90</b>	<b>-608,28</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-528,90	-608,28
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>56.153,46</b>	<b>-201.564,18</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-26.246,70</b>	<b>-34.143,05</b>
H1. Commissioni di gestione	-20.819,69	-28.716,04
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>-0,68</b>	<b>0,19</b>
I1. Altri ricavi	0,03	0,20
I2. Altri costi	-0,71	-0,01
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>29.906,08</b>	<b>-235.707,04</b>

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	2,44%	Volatilità della gestione	2,33%
Rendimento del benchmark	5,78%	Volatilità del benchmark **	3,45%
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