

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **RISPOSTA DINAMICA**

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>67.956,13</b>	<b>98,16</b>	<b>70.284,14</b>	<b>96,44</b>
A1. Titoli di debito	4.873,88	7,04	3.907,40	5,36
A1.1. Titoli di Stato	4.873,88	7,04	3.907,40	5,36
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.	63.082,25	91,12	66.376,74	91,08
<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>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>1.270,65</b>	<b>1,84</b>	<b>2.593,66</b>	<b>3,56</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	-	-	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>2,25</b>	-
H1. Ratei attivi	-	-	2,25	-
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>69.226,78</b>	<b>100,00</b>	<b>72.880,05</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>-2,19</b>	<b>0,06</b>	<b>-2,95</b>	<b>0,04</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.863,96</b>	<b>99,94</b>	<b>-7.089,44</b>	<b>99,96</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-3.618,01	93,58	-6.814,41	96,08
M4. Commissione di gestione	-245,95	6,36	-275,03	3,88
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-3.866,15</b>	<b>100,00</b>	<b>-7.092,39</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>65.360,63</b>		<b>65.787,66</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>6.373,538</b>		<b>6.373,538</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>10,255</b>		<b>10,322</b>	

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

**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 DINAMICA**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>4.288,02</b>	<b>-6.955,42</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	51,29	3,58
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	9,50	3,58
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	41,79	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	618,03	-895,52
A2.1. Titoli di debito	85,63	-3,77
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	532,40	-891,75
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	3.618,70	-6.063,48
A3.1. Titoli di debito	39,04	-71,58
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	3.579,66	-5.991,90
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>4.288,02</b>	<b>-6.955,42</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>4.288,02</b>	<b>-6.955,42</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-117,91</b>	<b>-102,66</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-117,91	-102,66
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>4.170,11</b>	<b>-7.058,08</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-4.597,98</b>	<b>-4.688,69</b>
H1. Commissioni di gestione	-979,97	-1.070,68
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>0,08</b>	<b>0,18</b>
I1. Altri ricavi	0,83	1,30
I2. Altri costi	-0,75	-1,12
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>-427,79</b>	<b>-11.746,59</b>
<b>SEZIONE DI CONFRONTO *</b>		
Rendimento della gestione	-0,65%	Volatilità della gestione 3,86%
Rendimento del benchmark	6,18%	Volatilità del benchmark ** 3,00%
Differenza	-6,83%	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