

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **VERA VITA SELEZIONE EQUILIBRATA**

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>11.040.893,86</b>	<b>98,12</b>	<b>11.230.111,31</b>	<b>97,65</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.	11.040.893,86	98,12	11.230.111,31	97,65
<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>504,89</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>211.001,39</b>	<b>1,88</b>	<b>270.517,06</b>	<b>2,35</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</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>11.252.400,14</b>	<b>100,00</b>	<b>11.500.628,37</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>-10.894,31</b>	<b>16,36</b>	<b>-328.373,24</b>	<b>84,42</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-55.700,98</b>	<b>83,64</b>	<b>-60.612,03</b>	<b>15,58</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-8.140,51	12,22	-12.935,11	3,33
M4. Commissione di gestione	-47.560,47	71,42	-47.676,92	12,25
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-66.595,29</b>	<b>100,00</b>	<b>-388.985,27</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>11.185.804,85</b>		<b>11.111.643,10</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>1.094.180,265</b>		<b>1.186.254,201</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>10,223</b>		<b>9,367</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	57.923,222	46.299,738	17.746,079	14.356,973
Quote rimborsate	-	73.559,508	13.042,308	141.798,132

**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: **VERA VITA SELEZIONE EQUILIBRATA**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>1.208.467,33</b>	<b>-1.932.942,59</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	15.196,62	-
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.	15.196,62	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	217.506,03	-1.281.274,81
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	217.506,03	-1.281.274,81
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	975.764,68	-651.667,78
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	975.764,68	-651.667,78
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>1.208.467,33</b>	<b>-1.932.942,59</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>32,24</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	32,24	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-5.191,08</b>	<b>457.473,09</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-4.895,13	467.184,70
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-295,95	-9.711,61
<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>1.203.308,49</b>	<b>-1.475.469,50</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-426,51</b>	<b>-906,56</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-426,51	-906,56
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>1.202.881,98</b>	<b>-1.476.376,06</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-198.054,09</b>	<b>-181.130,36</b>
H1. Commissioni di gestione	-189.913,58	-172.989,85
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-8.140,51	-8.140,51
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>-59,52</b>	<b>15,43</b>
I1. Altri ricavi	3,52	17,99
I2. Altri costi	-63,04	-2,56
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>1.004.768,37</b>	<b>-1.657.490,99</b>

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	9,14%	Volatilità della gestione	5,70%
Rendimento del benchmark	11,14%	Volatilità del benchmark **	5,88%
Differenza	-2,00%	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