

## PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

**VERA Vita**

**BANCO BPM**  
GRUPPO

Gestione Separata: **VERA STABILITÀ**

Periodo di osservazione: **dal 1 novembre 2022 al 31 ottobre 2023**

valori in euro

	Alla chiusura del periodo di osservazione <b>31/10/2023</b> Importi da libro mastro <sup>1</sup>	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente <b>31/10/2022</b> Importi da libro mastro <sup>1</sup>
<b>100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:</b>	<b>2.399.062.623</b>	<b>2.505.713.791</b>
101 BTP	995.754.643	1.015.640.704
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	595.628.249	682.798.181
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	-	-
105 Obbligazioni quotate in euro	807.679.731	807.274.906
106 Obbligazioni quotate in valuta	-	-
107 Obbligazioni non quotate in euro	-	-
108 Obbligazioni non quotate in valuta	-	-
150 Altre tipologie di titoli di debito	-	-
di cui: 151 Obbligazioni quotate convertibili	-	-
152 Obbligazioni non quotate convertibili	-	-
<b>200 Titoli di capitale:</b>	-	-
201 Azioni quotate in euro	-	-
202 Azioni non quotate in euro	-	-
203 Azioni quotate in valuta	-	-
204 Azioni non quotate in valuta	-	-
250 Altre tipologie di titoli di capitale	-	-
<b>300 Altre attività patrimoniali:</b>	<b>343.212.141</b>	<b>270.586.113</b>
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	324.626.907	255.303.661
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	1.270.708	-1.689.392
350 Altre tipologie di attività:	17.314.526	16.971.844
di cui: 351 Ratei attivi su titoli	17.314.526	16.971.844
352 Ratei attivi su operazioni di P/Termine	-	-
<b>400 Passività patrimoniali:</b>	-	-
401 Debiti per spese di revisione contabile	-	-
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività	-	-
<b>1000 Saldo attività della gestione separata</b>	<b>2.742.274.764</b>	<b>2.776.299.904</b>
	Alla chiusura del periodo di osservazione <b>31/10/2023</b>	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente <b>31/10/2022</b>
Riserve matematiche	<b>2.673.888.441</b>	<b>2.749.394.127</b>
Riserve matematiche per contratti senza Fondo Utili (art.7bis,c. 5)	<b>0</b>	<b>0</b>
Riserve matematiche per contratti con Fondo Utili (art.7bis,c. 5 o 6)	<b>2.673.888.441</b>	<b>2.749.394.127</b>
Fondo Utili di cui all'art. 7 bis finale, (dopo accantonamento, prelievo della quota e attribuzione dei rendimenti)	<b>7.797.114</b>	<b>12.192.825</b>
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25/2008	*	*
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art. 5 del Reg. ISVAP n. 25/2008	*	*
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25/2008	*	*

<sup>1</sup> al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'art. 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n. 38/2011, nell'apposita sezione del libro mastro.

\* Non sono stati rilevati importi superiori alle soglie previste.

Redatto il 6/12/2023

**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.  
Num. iscr. al Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e Partita IVA 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 RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

**VERA Vita**

**BANCO BPM**  
GRUPPO

Gestione Separata: **VERA STABILITÀ**

Periodo di osservazione: **dal 1 novembre 2022 al 31 ottobre 2023**

valori in euro

Proventi ed oneri distinti per categorie di attività		Importi	in cui da NEGOZIAZIONE
<b>100</b>	<b>Proventi da investimenti</b>	<b>A</b>	
101	Interessi su titoli di Stato in euro	12.783.823	-
102	Interessi su titoli di Stato in valuta	-	-
103	Interessi su titoli obbligazionari in euro	12.678.249	-
104	Interessi su titoli obbligazionari in valuta	-	-
105	Dividendi su azioni in euro	-	-
106	Dividendi su azioni in valuta	-	-
107	Redditi degli investimenti immobiliari	-	-
150	Altre tipologie di proventi	9.845.736	-
	di cui: 151 Strumenti Derivati	-	-
	152 Quote di OICR	9.845.736	-
	153 Liquidità	-	-
<b>200</b>	<b>Utili/perdite da realizzo:</b>	<b>B/bis</b>	<b>1.604.289</b>
201	Titoli di Stato in euro	4.683.629	270.288
202	Titoli di Stato in valuta	-	-
203	Titoli obbligazionari quotati in euro	-	-
204	Titoli obbligazionari non quotati in euro	-	-
205	Titoli obbligazionari quotati in valuta	-	-
206	Titoli obbligazionari non quotati in valuta	-	-
207	Titoli azionari quotati in euro	-	-
208	Titoli azionari non quotati in euro	-	-
209	Titoli azionari in valuta quotati	-	-
210	Titoli azionari in valuta non quotati	-	-
211	Immobili	-	-
212	Cambi	-65.517	-
250	Altre tipologie di utili/perdite	1.334.001	1.334.001
	di cui: 251 Strumenti Derivati	-	-
	252 Quote di OICR	1.334.001	1.334.001
	253 Oneri/Proventi	-	-
<b>300</b>	<b>Retrocessione di commissioni e altre utilità</b>	<b>C</b>	
<b>400</b>	<b>Risultato finanziario lordo</b>	<b>A+B+C</b>	<b>41.259.921</b>
<b>500</b>	<b>Spese di revisione contabile</b>	<b>D</b>	<b>29.755</b>
<b>600</b>	<b>Spese per l'acquisto e la vendita di attività</b>	<b>E</b>	
<b>700</b>	<b>Risultato finanziario netto</b>	<b>S=A+B+C-D-E</b>	<b>41.230.166</b>
<b>800</b>	<b>Giacenza media delle attività investite</b>	<b>G</b>	<b>2.786.936.332</b>

Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osserv. (ex art.7 Reg. 38/2011)	$R1=S/G$	1,48%
Valore iniziale del Fondo Utili di cui all'art. 7 bis	Hi	12.192.825
Riserva Matematica per contratti senza Fondo Utili (art. 7bis, c. 5)	I	0
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7bis, c. 5 o 6)	L	2.673.888.441
Quota parte di riserva afferente ai contratti agganc. al FU calcolata ai sensi art. 7bis c. 5	$M=(Hi+I)/(Hi+I+L)$	1
800 bis Giacenza media riproporzionata ai sensi dell'art. 7ter, c. 1 lett. b)	$O=G \times M$	2.786.936.332
700 bis Risultato finanziario netto riproporzionato ex art. 7 ter c. 1 lett. b)	$N=S \times M$	41.230.166
Plusvalenze nette realizzate e accantonate al FU di cui art. 7bis del Reg. 38/2011	$F=Bbis \times M$	1.604.289
Quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario	Q	6.000.000
Risultato finanziario complessivo in presenza del Fondo Utili	$Sbis=N-F+Q$	45.625.877
Tasso medio di rend. relativo al periodo di osserv. con attribuzione FU (ex art.7ter)	$R2=Sbis/O$	1,64
Valore Finale del FU di cui all'art. 7bis (dopo accan. "F", prel. quota "Q", attribuz. rend. GS)	Hf	7.797.114

Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione	Tasso realizzato (ex art. 7 Reg. 38/2011)	Tasso realizzato dopo attrib. FU (ex art. 7 ter)
da 01/12/2021 a 30/11/2022	1,35%	1,38%
da 01/01/2022 a 31/12/2022	1,36%	1,45%
da 01/02/2022 a 31/01/2023	1,41%	1,45%
da 01/03/2022 a 28/02/2023	1,43%	1,48%
da 01/04/2022 a 31/03/2023	1,45%	1,50%
da 01/05/2022 a 30/04/2023	1,45%	1,49%
da 01/06/2022 a 31/05/2023	1,49%	1,53%
da 01/07/2022 a 30/06/2023	1,48%	1,52%
da 01/08/2022 a 31/07/2023	1,48%	1,52%
da 01/09/2022 a 31/08/2023	1,51%	1,55%
da 01/10/2022 a 30/09/2023	1,44%	1,60%
da 01/11/2022 a 31/10/2023	1,48%	1,64%

Redatto il 6/12/2023

**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.  
Num. iscr. al Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e Partita IVA 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