

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **ELITE FLEX 5**

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>11.548.037,53</b>	<b>98,78</b>	<b>12.745.738,38</b>	<b>96,60</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.	11.548.037,53	98,78	12.745.738,38	96,60
<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>143.062,19</b>	<b>1,22</b>	<b>448.892,35</b>	<b>3,40</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	-	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>11.691.099,72</b>	<b>100,00</b>	<b>13.194.630,73</b>	<b>100,00</b>

PASSIVITÀ E NETTO	Situazione al 31/12/2023		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>-144.700,74</b>	<b>67,01</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-54.180,78</b>	<b>100,00</b>	<b>-71.253,17</b>	<b>32,99</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-12.663,02	23,37	-23.850,42	11,04
M4. Commissione di gestione	-41.517,76	76,63	-47.402,75	21,95
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-54.180,78</b>	<b>100,00</b>	<b>-215.953,91</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>11.636.918,94</b>		<b>12.978.676,82</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione Classe A</b>	<b>462.153,875</b>		<b>577.100,047</b>	
<b>Valore unitario delle quote Classe A</b>	<b>9,817</b>		<b>9,336</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione Classe B</b>	<b>707.951,845</b>		<b>813.075,277</b>	
<b>Valore unitario delle quote Classe B</b>	<b>10,029</b>		<b>9,514</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse Classe A	-	-	-	-
Quote rimborsate Classe A	-	90.021,826	14.894,251	10.030,095
Quote emesse Classe B	-	-	-	-
Quote rimborsate Classe B	2.082,721	-	-	103.040,711

**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: **ELITE FLEX 5**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>814.142,31</b>	<b>-1.110.086,55</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	-	-
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.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	160.089,07	-399.121,49
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	160.089,07	-399.121,49
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	654.053,24	-710.965,06
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	654.053,24	-710.965,06
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>814.142,31</b>	<b>-1.110.086,55</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>16,94</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	16,94	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-365,77</b>	<b>614,24</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-0,06	0,53
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-365,71	613,71
<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>813.793,48</b>	<b>-1.109.472,31</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-177,28</b>	<b>-238,32</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-177,28	-238,32
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>813.616,20</b>	<b>-1.109.710,63</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-182.201,41</b>	<b>-206.885,71</b>
H1. Commissioni di gestione	-169.538,39	-194.222,69
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-12.663,02	-12.663,02
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>-0,26</b>	<b>-0,87</b>
I1. Altri ricavi	0,30	1,98
I2. Altri costi	-0,56	-2,85
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>631.414,53</b>	<b>-1.316.597,21</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione Classe A	5,15%	Volatilità della gestione Classe A	3,32%
Rendimento del benchmark Classe A	0,00%	Volatilità del benchmark Classe A **	0,00%
Differenza Classe A	5,15%	Volatilità dichiarata Classe A ***	
Rendimento della gestione Classe B	5,41%	Volatilità della gestione Classe B	3,32%
Rendimento del benchmark Classe B	0,00%	Volatilità del benchmark Classe B **	0,00%
Differenza Classe B	5,41%	Volatilità dichiarata Classe B ***	

\* 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