

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **SCEGLIERE PRUDENTE**

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 |
| A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI | 2.424.262,19 | 98,28 | 2.759.804,73 | 98,31 |
| 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. | 2.424.262,19 | 98,28 | 2.759.804,73 | 98,31 |
| B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI | - | - | - | - |
| 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. | - | - | - | - |
| C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI | - | - | - | - |
| C1. Negoziati (da specificare ulteriormente) | - | - | - | - |
| C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente) | - | - | - | - |
| D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITÀ MONETARIE | - | - | - | - |
| E. DEPOSITI BANCARI | 35.518,94 | 1,44 | 47.334,99 | 1,69 |
| F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare | 6.987,00 | 0,28 | - | - |
| G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI | - | - | - | - |
| H. ALTRE ATTIVITÀ | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| TOTALE ATTIVITÀ | 2.466.768,13 | 100,00 | 2.807.139,72 | 100,00 |

| PASSIVITÀ E NETTO | Situazione al 31 dicembre 2023 | | Situazione a fine esercizio precedente | |
|---|--------------------------------|------------------------|--|------------------------|
| | Valore complessivo | % sul totale passività | Valore complessivo | % sul totale passività |
| I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI | - | - | - | - |
| I1. Negoziati (da specificare ulteriormente) | - | - | - | - |
| I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente) | - | - | - | - |
| I2.1. CS - Forward in divisa | - | - | - | - |
| L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITÀ MONETARIE | -7.888,26 | 32,51 | -56.285,03 | 71,37 |
| M. ALTRE PASSIVITÀ | -16.377,57 | 67,49 | -22.573,54 | 28,63 |
| M1. Ratei passivi | - | - | - | - |
| M2. Spese pubblicazione quota | - | - | - | - |
| M3. Spese revisione rendiconto | -5.427,01 | 22,36 | -10.221,61 | 12,96 |
| M4. Commissione di gestione | -10.950,56 | 45,13 | -12.351,93 | 15,67 |
| M5. Passività diverse | - | - | - | - |
| TOTALE PASSIVITÀ | -24.265,83 | 100,00 | -78.858,57 | 100,00 |
| VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO | 2.442.502,30 | | 2.728.281,15 | |
| Numero delle quote in circolazione | 455.181,196 | | 529.044,240 | |
| Valore unitario delle quote | 5,366 | | 5,157 | |

| Movimenti delle quote nell'esercizio | I trimestre | II trimestre | III trimestre | IV trimestre |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| Quote emesse | 9.907,191 | 1.958,937 | 2.400,929 | 6.446,311 |
| Quote rimborsate | 636,445 | 4.356,471 | 17.790,446 | 71.793,050 |

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: **SCEGLIERE PRUDENTE**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

| | Rendiconto al 31/12/2023 | Rendiconto esercizio precedente |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| A. STRUMENTI FINANZIARI | 150.076,81 | -239.279,54 |
| A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI | 2.673,53 | - |
| 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. | 2.673,53 | - |
| A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI | 24.251,93 | -27.478,73 |
| A2.1. Titoli di debito | - | - |
| A2.2. Titoli azionari | - | - |
| A2.3. Parti di O.I.C.R. | 24.251,93 | -27.478,73 |
| A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE | 123.151,35 | -211.800,81 |
| A3.1. Titoli di debito | - | - |
| A3.2. Titoli di capitale | - | - |
| A3.3. Parti di O.I.C.R. | 123.151,35 | -211.800,81 |
| Risultato gestione strumenti finanziari | 150.076,81 | -239.279,54 |
| B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI | - | - |
| 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 | - | - |
| Risultato gestione strumenti finanziari derivati | - | - |
| C. INTERESSI ATTIVI | - | - |
| C1. SU DEPOSITI BANCARI | - | - |
| C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI | - | - |
| D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI | - | - |
| D1. RISULTATI REALIZZATI | - | - |
| D2. RISULTATI NON REALIZZATI | - | - |
| E. PROVENTI SU CREDITI | - | - |
| F. ALTRI PROVENTI | - | - |
| F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI | - | - |
| F2. PROVENTI DIVERSI | - | - |
| Risultato lordo della gestione di portafoglio | 150.076,81 | -239.279,54 |
| G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare) | -410,52 | -460,04 |
| G1. Bolli, spese e commissioni | -410,52 | -460,04 |
| Risultato netto della gestione di portafoglio | 149.666,29 | -239.739,58 |
| H. ONERI DI GESTIONE | -51.397,89 | -54.977,89 |
| H1. Commissioni di gestione | -45.970,88 | -49.550,88 |
| H2. Spese di pubblicazione quota | - | - |
| H3. Spese di gestione, amministrazione custodia | -5.427,01 | -5.427,01 |
| H4. Altri oneri di gestione | - | - |
| I. ALTRI RICAVI E ONERI | -1,76 | 1,48 |
| I1. Altri ricavi | 1,98 | 2,83 |
| I2. Altri costi | -3,74 | -1,35 |
| Utile/perdita della gestione del Fondo | 98.266,64 | -294.715,99 |

SEZIONE DI CONFRONTO *

| | | | |
|---------------------------|--------|-----------------------------|-------|
| Rendimento della gestione | 4,05% | Volatilità della gestione | 2,84% |
| Rendimento del benchmark | 5,76% | Volatilità del benchmark ** | 2,66% |
| Differenza | -1,70% | 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