

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **VERAVITA 50**

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>388.318.953,77</b>	<b>98,56</b>	<b>339.893.360,04</b>	<b>96,40</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.	388.318.953,77	98,56	339.893.360,04	96,40
<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>383.437,17</b>	<b>0,11</b>
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>5.496.173,77</b>	<b>1,40</b>	<b>11.642.360,45</b>	<b>3,30</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>171.877,46</b>	<b>0,04</b>	<b>663.122,48</b>	<b>0,19</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>393.987.005,00</b>	<b>100,00</b>	<b>352.582.280,14</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>-986.767,24</b>	<b>36,03</b>	<b>-716.589,45</b>	<b>31,22</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-1.751.935,93</b>	<b>63,97</b>	<b>-1.578.563,41</b>	<b>68,78</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-21.873,74	0,80	-39.441,74	1,72
M4. Commissione di gestione	-1.730.062,19	63,17	-1.539.121,67	67,06
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-2.738.703,17</b>	<b>100,00</b>	<b>-2.295.152,86</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>391.248.301,83</b>		<b>350.287.127,28</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>35.907.516,688</b>		<b>34.087.887,046</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>10,896</b>		<b>10,276</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	1.864.626,250	1.433.128,186	1.035.692,738	519.186,515
Quote rimborsate	799.812,228	710.735,330	724.470,383	797.986,106

**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: **VERAVITA 50**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>28.150.675,05</b>	<b>-22.451.987,32</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	4.658.523,16	-4.570.959,65
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	4.658.523,16	-4.570.959,65
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	23.492.151,89	-17.881.027,67
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	23.492.151,89	-17.881.027,67
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>28.150.675,05</b>	<b>-22.451.987,32</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>99,59</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	99,59	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-2.149,62</b>	<b>3.605,53</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-0,06	0,53
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-2.149,56	3.605,00
<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>28.148.625,02</b>	<b>-22.448.381,79</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-1.539,97</b>	<b>-2.734,99</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-1.539,97	-2.734,99
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>28.147.085,05</b>	<b>-22.451.116,78</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-6.412.276,36</b>	<b>-5.450.693,13</b>
H1. Commissioni di gestione	-6.390.402,62	-5.428.819,39
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-21.873,74	-21.873,74
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>0,60</b>	<b>6,78</b>
I1. Altri ricavi	2,01	8,04
I2. Altri costi	-1,41	-1,26
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>21.734.809,29</b>	<b>-27.901.803,13</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione	6,03%	Volatilità della gestione	4,09%
Rendimento del benchmark	0,00%	Volatilità del benchmark **	0,00%
Differenza	6,03%	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