

# RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

**VERA Vita**

**BANCO BPM**  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **BILANCIATO**

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>1.000.413,22</b>	<b>96,34</b>	<b>1.127.308,60</b>	<b>96,18</b>
A1. Titoli di debito	91.473,18	8,81	104.156,74	8,89
A1.1. Titoli di Stato	91.473,18	8,81	104.156,74	8,89
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.	908.940,04	87,53	1.023.151,86	87,29
<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>38.046,50</b>	<b>3,66</b>	<b>44.663,17</b>	<b>3,81</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	-	-	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>97,88</b>	<b>0,01</b>
H1. Ratei attivi	-	-	97,88	0,01
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>1.038.459,72</b>	<b>100,00</b>	<b>1.172.069,65</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>-6.595,15</b>	<b>46,72</b>	<b>-14,38</b>	<b>0,08</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-7.522,03</b>	<b>53,28</b>	<b>-17.125,55</b>	<b>99,92</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-1.456,80	10,32	-10.221,61	59,64
M4. Commissione di gestione	-6.065,23	42,96	-6.903,94	40,28
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-14.117,18</b>	<b>100,00</b>	<b>-17.139,93</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>1.024.342,54</b>		<b>1.154.929,72</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>79.209.909</b>		<b>95.828.885</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>12,932</b>		<b>12,052</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	-	-	-	-
Quote rimborsate	3.072,765	792,193	4.731,197	8.022,821

**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: **BILANCIATO**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>101.432,65</b>	<b>-129.040,25</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	36,22	166,80
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	36,22	166,80
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	22.662,08	-38.476,02
A2.1. Titoli di debito	2.593,12	-327,17
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	20.068,96	-38.148,85
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	78.734,35	-90.731,03
A3.1. Titoli di debito	447,17	-1.475,21
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	78.287,18	-89.255,82
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>101.432,65</b>	<b>-129.040,25</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>	-	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	-	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	-	-
D1. RISULTATI REALIZZATI	-	-
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-	-
<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>101.432,65</b>	<b>-129.040,25</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-226,56</b>	<b>-539,90</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-226,56	-539,90
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>101.206,09</b>	<b>-129.580,15</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-26.557,76</b>	<b>-34.427,34</b>
H1. Commissioni di gestione	-25.100,96	-29.000,33
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-1.456,80	-5.427,01
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>-1,72</b>	<b>1,38</b>
I1. Altri ricavi	1,34	2,07
I2. Altri costi	-3,06	-0,69
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>74.646,61</b>	<b>-164.006,11</b>
<b>SEZIONE DI CONFRONTO *</b>		
Rendimento della gestione	7,30%	Volatilità della gestione 5,02%
Rendimento del benchmark	9,16%	Volatilità del benchmark ** 4,89%
Differenza	-1,86%	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