

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **FONDO INTERNO POPOLARE VITA 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
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>	<b>37.763.836,50</b>	<b>96,39</b>	<b>29.371.909,31</b>	<b>94,38</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.	37.763.836,50	96,39	29.371.909,31	94,38
<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>929.158,29</b>	<b>2,37</b>	<b>1.640.517,04</b>	<b>5,27</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>415.774,90</b>	<b>1,06</b>	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	<b>69.201,82</b>	<b>0,18</b>	<b>107.367,16</b>	<b>0,35</b>
H1. Ratei attivi	-	-	-	-
H2. Altri attivi (da specificare)	69.201,82	0,18	107.367,16	0,35
H2.1. Crediti d'imposta	-	-	-	-
H2.2. Crediti per ritenute	-	-	-	-
H2.3. Credito per retrocessione commissioni	69.201,82	0,18	107.367,16	0,35
H2.4. Credito per penali CSDR da rimborsare	-	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>39.177.971,51</b>	<b>100,00</b>	<b>31.119.793,51</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>-82.949,98</b>	<b>34,15</b>	<b>-276.313,57</b>	<b>67,00</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-159.942,49</b>	<b>65,85</b>	<b>-136.103,74</b>	<b>33,00</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-	-	-	-
M4. Commissione di gestione	-155.376,86	63,97	-127.820,93	30,99
M5. Passività diverse	-4.565,63	1,88	-8.282,81	2,01
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-242.892,47</b>	<b>100,00</b>	<b>-412.417,31</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>38.935.079,04</b>		<b>30.707.376,20</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>4.085.527,706</b>		<b>3.392.705,358</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>9,530</b>		<b>9,051</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	185.770,639	173.186,468	168.578,334	382.722,365
Quote rimborsate	6.371,428	35.786,493	59.541,333	115.736,204

**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: **FONDO INTERNO POPOLARE VITA PRUDENTE**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>2.321.323,02</b>	<b>-4.423.171,96</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	263.415,70	143.862,74
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.	263.415,70	143.862,74
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	190.862,46	-395.587,77
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	190.862,46	-395.587,77
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	1.867.044,86	-4.171.446,93
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	1.867.044,86	-4.171.446,93
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>2.321.323,02</b>	<b>-4.423.171,96</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>53,52</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	53,52	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>3.596,28</b>	<b>2.869,14</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	3.747,49	3.404,93
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-151,21	-535,79
<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>2.324.972,82</b>	<b>-4.420.302,82</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-4.137,92</b>	<b>-4.823,68</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-4.137,92	-4.823,68
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>2.320.834,90</b>	<b>-4.425.126,50</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-563.292,70</b>	<b>-484.237,06</b>
H1. Commissioni di gestione	-563.292,70	-484.237,06
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-	-
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>64.633,38</b>	<b>52.646,99</b>
I1. Altri ricavi	69.203,66	56.892,19
I2. Altri costi	-4.570,28	-4.245,20
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>1.822.175,58</b>	<b>-4.856.716,57</b>

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	5,29%	Volatilità della gestione	4,75%
Rendimento del benchmark	7,04%	Volatilità del benchmark **	5,78%
Differenza	-1,75%	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