

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi  
**RENDICONTO DEL FONDO INTERNO RISPOSTA MONETARIA**  
**SEZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-2017**

**Allegato 1**

| ATTIVITA'                                                   | Situazione al 31-12-2017 |                       | Situazione a fine esercizio precedente |                       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------|
|                                                             | Valore complessivo       | % sul totale attività | Valore complessivo                     | % sul totale attività |
| <b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>                    | <b>28.760,68</b>         | <b>88,47</b>          | <b>29.381,25</b>                       | <b>89,08</b>          |
| <b>A1. Titoli di debito</b>                                 | 7.001,33                 | 21,54                 | 7.007,00                               | 21,24                 |
| <b>A1.1. Titoli di Stato</b>                                | 7.001,33                 | 21,54                 | 7.007,00                               | 21,24                 |
| <b>A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili</b>      |                          |                       |                                        |                       |
| <b>A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>   |                          |                       |                                        |                       |
| <b>A2. Titoli azionari</b>                                  |                          |                       |                                        |                       |
| <b>A3. Parti di O.I.C.R.</b>                                | 21.759,35                | 66,93                 | 22.374,25                              | 67,84                 |
| <b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>                |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B1. Titoli di debito</b>                                 |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B1.1. Titoli di Stato</b>                                |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili</b>       |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>   |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B2. Titoli azionari</b>                                  |                          |                       |                                        |                       |
| <b>B3. Parti di O.I.C.R.</b>                                |                          |                       |                                        |                       |
| <b>C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>                     |                          |                       |                                        |                       |
| <b>C1. Negoziati</b> (da specificare ulteriormente)         |                          |                       |                                        |                       |
| <b>C2. Non negoziati</b> (da specificare ulteriormente)     |                          |                       |                                        |                       |
| <b>D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE</b> |                          |                       |                                        |                       |
| <b>E. DEPOSITI BANCARI</b>                                  | <b>3.749,32</b>          | <b>11,53</b>          | <b>3.602,52</b>                        | <b>10,92</b>          |
| <b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b> |                          |                       |                                        |                       |
| <b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>                        |                          |                       |                                        |                       |
| <b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>                                   |                          |                       | <b>1,40</b>                            |                       |
| <b>H1. Ratei attivi</b>                                     |                          |                       | 1,40                                   |                       |
| <b>H2. Altri attivi</b> (da specificare)                    |                          |                       |                                        |                       |
| <b>H2.1. Crediti d'imposta</b>                              |                          |                       |                                        |                       |
| <b>H2.2. Crediti per ritenute</b>                           |                          |                       |                                        |                       |
| <b>H2.3. Crediti diversi</b>                                |                          |                       |                                        |                       |
| <b>H2.4. Commissioni retrocesse</b>                         |                          |                       |                                        |                       |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                                     | <b>32.510,00</b>         | <b>100,00</b>         | <b>32.985,17</b>                       | <b>100,00</b>         |

| PASSIVITA' E NETTO                                           | Situazione al 31-12-2017 |                        | Situazione a fine esercizio precedente |                        |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------|
|                                                              | Valore complessivo       | % sul totale passività | Valore complessivo                     | % sul totale passività |
| <b>I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>                      |                          |                        |                                        |                        |
| <b>I1. Negoziati</b> (da specificare ulteriormente)          |                          |                        |                                        |                        |
| <b>I2. Non negoziati</b> (da specificare ulteriormente)      |                          |                        |                                        |                        |
| <b>L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE</b> |                          |                        |                                        |                        |
| <b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>                                   | <b>-91,19</b>            | <b>100,00</b>          | <b>-111,62</b>                         | <b>100,00</b>          |
| <b>M1. Ratei passivi</b>                                     |                          |                        |                                        |                        |
| <b>M2. Spese pubblicazione quota</b>                         |                          |                        |                                        |                        |
| <b>M3. Spese revisione rendiconto</b>                        | -16,66                   | 18,27                  | -36,87                                 | 33,03                  |
| <b>M4. Commissione di gestione</b>                           | -74,53                   | 81,73                  | -74,75                                 | 66,97                  |
| <b>M5. Passività diverse</b>                                 |                          |                        |                                        |                        |
| <b>TOTALE PASSIVITA'</b>                                     | <b>-91,19</b>            | <b>100,00</b>          | <b>-111,62</b>                         | <b>100,00</b>          |
| <b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>                    |                          | <b>32.418,81</b>       |                                        | <b>32.873,55</b>       |
| <b>Numero delle quote in circolazione</b>                    |                          | 3.129,776              |                                        | 3.129,776              |
| <b>Valore unitario delle quote</b>                           |                          | 10,358                 |                                        | 10,503                 |

| Movimenti delle quote dell'esercizio | I trimestre | II trimestre | III trimestre | IV trimestre |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Quote emesse</b>                  |             |              |               |              |
| <b>Quote rimborsate</b>              |             |              |               |              |

Novara, 28 febbraio 2018

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi  
**RENDICONTO DEL FONDO INTERNO RISPOSTA MONETARIA**  
**SEZIONE REDDITUALE AL 31-12-2017**

Allegato 2

|                                                               | Rendiconto al 31-12-2017 | Rendiconto esercizio precedente |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>                                |                          |                                 |
| A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI                                  | 7,30                     | 51,58                           |
| A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito          | 7,30                     | 51,58                           |
| A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari           |                          |                                 |
| A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.                           |                          |                                 |
| A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI                                 | -30,90                   | -5,81                           |
| A2.1 Titoli di debito                                         | -29,62                   | -66,20                          |
| A2.2. Titoli azionari                                         |                          |                                 |
| A2.3. Parti di O.I.C.R.                                       | -1,28                    | 60,39                           |
| A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE                                  | -53,88                   | 74,40                           |
| A3.1. Titoli di debito                                        | -9,10                    | -6,36                           |
| A3.2. Titoli di capitale                                      |                          |                                 |
| A3.3. Parti di O.I.C.R.                                       | -44,78                   | 80,76                           |
| <b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>                | <b>-77,48</b>            | <b>120,17</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>3,47</b>              | <b>2,68</b>                     |
| C1. SU DEPOSITI BANCARI                                       | 3,47                     | 2,68                            |
| 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>-74,01</b>            | <b>122,85</b>                   |
| <b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>     | <b>-4,80</b>             | <b>-15,60</b>                   |
| G1. Bolli, spese e commissioni                                | -4,80                    | -15,60                          |
| <b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>          | <b>-78,81</b>            | <b>107,25</b>                   |
| <b>H. ONERI DI GESTIONE</b>                                   | <b>-375,93</b>           | <b>-384,66</b>                  |
| H1. Commissione di gestione                                   | -293,46                  | -299,04                         |
| H2. Spese pubblicazione quota                                 |                          |                                 |
| H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia             | -82,47                   | -85,62                          |
| H4. Altri oneri di gestione                                   |                          |                                 |
| <b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>                                |                          |                                 |
| I1. Altri ricavi                                              |                          |                                 |
| I2. Altri costi                                               |                          |                                 |
| <b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>                 | <b>-454,74</b>           | <b>-277,41</b>                  |

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

|                           |       |                             |             |
|---------------------------|-------|-----------------------------|-------------|
| Rendimento della gestione | -1,38 | Volatilità della gestione   | Bassa       |
| Rendimento del benchmark  | -0,16 | Volatilità del benchmark ** |             |
| Differenza                | -1,22 | Volatilità dichiarata ***   | Molto bassa |

\*Per le imprese che hanno adottato un benchmark

\*\*\*indicate soltanto in caso di gestione attiva

\*\*indicate soltanto in caso di gestione passiva

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

|                           |  |                           |  |
|---------------------------|--|---------------------------|--|
| Rendimento della gestione |  | Volatilità della gestione |  |
|                           |  | Volatilità dichiarata     |  |

\*Per le imprese che non hanno adottato un benchmark