

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **VALORE AZIONARIO EUROPA**

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>1.149.114,92</b>	<b>97,58</b>	<b>1.708.223,29</b>	<b>97,92</b>
A1. Titoli di debito	73.641,50	6,25	120.861,97	6,93
A1.1. Titoli di Stato	73.641,50	6,25	120.861,97	6,93
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.	1.075.473,42	91,33	1.587.361,32	90,99
<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>30,79</b>	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>28.415,60</b>	<b>2,41</b>	<b>35.971,02</b>	<b>2,06</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>115,79</b>	<b>0,01</b>	<b>115,80</b>	<b>0,01</b>
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	-	-	<b>113,63</b>	<b>0,01</b>
H1. Ratei attivi	-	-	113,63	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>1.177.677,10</b>	<b>100,00</b>	<b>1.744.423,74</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>-4.477,90</b>	<b>29,40</b>	<b>-14,56</b>	<b>0,08</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-10.752,94</b>	<b>70,60</b>	<b>-18.231,65</b>	<b>99,92</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-5.427,01	35,63	-10.221,61	56,02
M4. Commissione di gestione	-5.325,93	34,97	-8.010,04	43,90
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-15.230,84</b>	<b>100,00</b>	<b>-18.246,21</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>1.162.446,26</b>		<b>1.726.177,53</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>74.458,510</b>		<b>122.017,214</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>15,612</b>		<b>14,147</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	81.695	86.426	75.285	61.864
Quote rimborsate	6.140,202	33.173,929	4.517,029	4.032,814

**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: **VALORE AZIONARIO EUROPA**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>182.651,71</b>	<b>-142.237,06</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	41,90	188,63
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	41,90	188,63
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	-	-
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	-	-
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	78.039,98	-31.800,23
A2.1. Titoli di debito	2.463,69	-843,02
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	75.576,29	-30.957,21
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	104.569,83	-110.625,46
A3.1. Titoli di debito	105,95	-1.863,53
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	104.463,88	-108.761,93
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>182.651,71</b>	<b>-142.237,06</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>182.651,71</b>	<b>-142.237,06</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-294,94</b>	<b>-276,11</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-294,94	-276,11
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>182.356,77</b>	<b>-142.513,17</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-29.820,33</b>	<b>-38.378,66</b>
H1. Commissioni di gestione	-24.393,32	-32.951,65
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-5.427,01	-5.427,01
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>0,08</b>	<b>0,12</b>
I1. Altri ricavi	0,19	0,19
I2. Altri costi	-0,11	-0,07
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>152.536,52</b>	<b>-180.891,71</b>

## SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	10,36%	Volatilità della gestione	8,14%
Rendimento del benchmark	13,21%	Volatilità del benchmark **	9,53%
Differenza	-2,85%	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