

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

VERA Vita

BANCO BPM  
GRUPPO

PAGINA 1

Fondo interno: **FONDO INTERNO POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL**

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>91.878.939,74</b>	<b>97,18</b>	<b>73.211.471,21</b>	<b>95,55</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.	91.878.939,74	97,18	73.211.471,21	95,55
<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>1.406.657,34</b>	<b>1,49</b>	<b>3.013.892,02</b>	<b>3,93</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	<b>1.095.684,49</b>	<b>1,16</b>	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	<b>161.100,89</b>	<b>0,17</b>	<b>401.460,64</b>	<b>0,52</b>
H1. Ratei attivi	-	-	-	-
H2. Altri attivi (da specificare)	161.100,89	0,17	401.460,64	0,52
H2.1. Crediti d'imposta	-	-	-	-
H2.2. Crediti per ritenute	-	-	-	-
H2.3. Credito per retrocessione commissioni	161.100,89	0,17	401.460,64	0,52
H2.4. Credito per penali CSDR da rimborsare	-	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>94.542.382,46</b>	<b>100,00</b>	<b>76.626.823,87</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>-820.877,52</b>	<b>66,23</b>	<b>-313.685,00</b>	<b>46,40</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-418.600,95</b>	<b>33,77</b>	<b>-362.407,81</b>	<b>53,60</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-	-	-	-
M4. Commissione di gestione	-409.800,32	33,06	-345.698,00	51,13
M5. Passività diverse	-8.800,63	0,71	-16.709,81	2,47
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-1.239.478,47</b>	<b>100,00</b>	<b>-676.092,81</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>93.302.903,99</b>		<b>75.950.731,06</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	<b>6.813.912,509</b>		<b>6.101.440,477</b>	
<b>Valore unitario delle quote</b>	<b>13,693</b>		<b>12,448</b>	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	229.378,642	203.479,440	226.867,615	369.596,136
Quote rimborsate	60.994,686	81.566,081	95.222,989	79.066,045

**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 BILANCIATO GLOBAL**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>9.439.237,45</b>	<b>-11.158.282,60</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	51.326,27	14.515,63
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.	51.326,27	14.515,63
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.231.501,87	-2.651.392,11
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	1.231.501,87	-2.651.392,11
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	8.156.409,31	-8.521.406,12
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	8.156.409,31	-8.521.406,12
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>9.439.237,45</b>	<b>-11.158.282,60</b>
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	<b>-2.534,67</b>	-
B1. RISULTATI REALIZZATI	-	-
B1.1. Su strumenti negoziati	-	-
B1.2. Su strumenti non negoziati	-	-
B2. RISULTATI NON REALIZZATI	-2.534,67	-
B2.1. Su strumenti negoziati	-2.534,67	-
B2.2. Su strumenti non negoziati	-	-
<b>Risultato gestione strumenti finanziari derivati</b>	<b>-2.534,67</b>	-
<b>C. INTERESSI ATTIVI</b>	<b>104,20</b>	-
C1. SU DEPOSITI BANCARI	104,20	-
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-70.090,86</b>	<b>188.092,61</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-68.380,99	59.329,27
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-1.709,87	128.763,34
<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>9.366.716,12</b>	<b>-10.970.189,99</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-13.680,38</b>	<b>-15.006,46</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-13.680,38	-15.006,46
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>9.353.035,74</b>	<b>-10.985.196,45</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-1.509.643,47</b>	<b>-1.348.343,83</b>
H1. Commissioni di gestione	-1.509.643,47	-1.348.343,83
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-	-
H4. Altri oneri di gestione	-	-
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>	<b>152.387,68</b>	<b>179.555,19</b>
I1. Altri ricavi	161.193,61	188.133,60
I2. Altri costi	-8.805,93	-8.578,41
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>7.995.779,95</b>	<b>-12.153.985,09</b>

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione	10,00%	Volatilità della gestione	6,33%
Rendimento del benchmark	13,06%	Volatilità del benchmark **	6,25%
Differenza	-3,06%	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