

RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO



Fondo interno: **VALORE MODERATO**  
 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>2.183.421,27</b>      | <b>98,74</b>          | <b>2.670.349,77</b>                    | <b>97,26</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.                                       | 2.183.421,27             | 98,74                 | 2.670.349,77                           | 97,26                 |
| <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>27.311,84</b>         | <b>1,24</b>           | <b>75.015,17</b>                       | <b>2,73</b>           |
| <b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b> | <b>337,74</b>            | <b>0,02</b>           | <b>337,75</b>                          | <b>0,01</b>           |
| <b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>                        | -                        | -                     | -                                      | -                     |
| <b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>                                    | -                        | -                     | -                                      | -                     |
| H1. Ratei attivi  | -                        | -                     | -                                      | -                     |
| 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>2.211.070,85</b>      | <b>100,00</b>         | <b>2.745.702,69</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>-82,94</b>                  | <b>0,56</b>            | <b>-0,52</b>                           | -                      |
| <b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>                                   | <b>-14.764,28</b>              | <b>99,44</b>           | <b>-22.164,82</b>                      | <b>100,00</b>          |
| M1. Ratei passivi   | -                              | -                      | -                                      | -                      |
| M2. Spese pubblicazione quota                               | -                              | -                      | -                                      | -                      |
| M3. Spese revisione rendiconto                              | -5.427,01                      | 36,55                  | -10.221,61                             | 46,12                  |
| M4. Commissione di gestione                                 | -9.337,27                      | 62,89                  | -11.943,21                             | 53,88                  |
| M5. Passività diverse                                       | -                              | -                      | -                                      | -                      |
| <b>TOTALE PASSIVITÀ</b>                                     | <b>-14.847,22</b>              | <b>100,00</b>          | <b>-22.165,34</b>                      | <b>100,00</b>          |
| <b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>                   | <b>2.196.223,63</b>            |                        | <b>2.723.537,35</b>                    |                        |
| <b>Numero delle quote in circolazione</b>                   | <b>227.399,423</b>             |                        | <b>291.911,827</b>                     |                        |
| <b>Valore unitario delle quote</b>                          | <b>9,658</b>                   |                        | <b>9,330</b>                           |                        |

| Movimenti delle quote nell'esercizio | I trimestre | II trimestre | III trimestre | IV trimestre |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| Quote emesse                         | 316,453     | 394,700      | 351,659       | 314,078      |
| Quote rimborsate                     | 42.477,617  | 11.038,521   | 7.875,512     | 4.497,644    |

**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 MODERATO**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

|   | Rendiconto al 31/12/2023 | Rendiconto esercizio precedente |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| <b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>                                | <b>123.908,22</b>        | <b>-203.184,56</b>              |
| A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI                                  | -                        | -                               |
| 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.                           | -                        | -                               |
| A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI                                 | 17.209,35                | -62.124,33                      |
| A2.1. Titoli di debito  | -                        | -                               |
| A2.2. Titoli azionari   | -                        | -                               |
| A2.3. Parti di O.I.C.R.                                       | 17.209,35                | -62.124,33                      |
| A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE                                  | 106.698,87               | -141.060,23                     |
| A3.1. Titoli di debito  | -                        | -                               |
| A3.2. Titoli di capitale                                      | -                        | -                               |
| A3.3. Parti di O.I.C.R.                                       | 106.698,87               | -141.060,23                     |
| <b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>                | <b>123.908,22</b>        | <b>-203.184,56</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>0,58</b>              | -                               |
| C1. SU DEPOSITI BANCARI                                       | 0,58                     | -                               |
| C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI                             | -                        | -                               |
| <b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>                      | <b>-12,80</b>            | <b>22,35</b>                    |
| D1. RISULTATI REALIZZATI                                      | -0,06                    | 0,53                            |
| D2. RISULTATI NON REALIZZATI                                  | -12,74                   | 21,82                           |
| <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>123.896,00</b>        | <b>-203.162,21</b>              |
| <b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>     | <b>-183,90</b>           | <b>-154,62</b>                  |
| G1. Bolli, spese e commissioni                                | -183,90                  | -154,62                         |
| <b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>          | <b>123.712,10</b>        | <b>-203.316,83</b>              |
| <b>H. ONERI DI GESTIONE</b>                                   | <b>-43.891,52</b>        | <b>-56.112,92</b>               |
| H1. Commissioni di gestione                                   | -38.464,51               | -50.685,91                      |
| 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>0,28</b>              | <b>-1,44</b>                    |
| I1. Altri ricavi  | 0,45                     | 0,60                            |
| I2. Altri costi   | -0,17                    | -2,04                           |
| <b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>                 | <b>79.820,86</b>         | <b>-259.431,19</b>              |

## SEZIONE DI CONFRONTO \*

|                           |       |                             |       |
|---------------------------|-------|-----------------------------|-------|
| Rendimento della gestione | 3,52% | Volatilità della gestione   | 2,33% |
| Rendimento del benchmark  | 0,00% | Volatilità del benchmark ** | 0,00% |
| Differenza                | 3,52% | 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