

ATTIVITA'	Situazione al 31/12/2019		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI	3.493.386,21	99,32	3.256.305,44	98,84
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.	3.493.386,21	99,32	3.256.305,44	98,84
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI	-	-	-	-
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.	-	-	-	-
C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	-	-	-	-
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE	-	-	-	-
E. DEPOSITI BANCARI	23.762,94	0,68	38.143,55	1,16
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare	-	-	-	-
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-	-	-
H. ALTRE ATTIVITA'	-	-	-	-
H1. Ratei attivi	-	-	-	-
H2. Altri attivi (da specificare)	-	-	-	-
H2.1. Crediti d'imposta	-	-	-	-
H2.2. Crediti per ritenute	-	-	-	-
H2.3. Credito per retrocessione commissioni	-	-	-	-
TOTALE ATTIVITA'	3.517.149,15	100,00	3.294.448,99	100,00

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31/12/2019		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale passività	Valore complessivo	% sul totale passività
I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	-	-	-	-
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
I2.1. CS - Forward in divisa	-	-	-	-
L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE	-	-	15.615,75	61,95
M. ALTRE PASSIVITA'	- 10.930,10	100,00	- 9.593,06	38,05
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	1.957,32	7,76
M3. Spese revisione rendiconto	- 3.050,00	27,90	- 3.050,00	12,10
M4. Commissione di gestione	- 7.880,10	72,10	- 4.585,74	18,19
M5. Passività diverse	-	-	-	-
TOTALE PASSIVITA'	- 10.930,10	100,00	- 25.208,81	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO	3.506.219,05		3.269.240,18	
Numero delle quote in circolazione	12.813,071		13.430,417	
Valore unitario delle quote	273,644		243,421	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	22.789	21.108	18.946	76.659
Quote rimborsate	201.249	312.250	155.974	87.375

Milano, 29 febbraio 2020

CARDIF VITA SPA



RENDICONTO DEL FONDO INTERNO

Cardif Bilanciato B

SEZIONE REDDITUALE AL

31/12/2019

	Rendiconto al 31/12/2019		Rendiconto esercizio precedente	
A. STRUMENTI FINANZIARI	431.616,20		- 103.035,64	
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	3.133,89		519,19	
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.	3.133,89		519,19	
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	47.070,87		70.831,03	
A2.1. Titoli di debito	-			
A2.2. Titoli azionari	-			
A2.3. Parti di O.I.C.R.	47.070,87		70.831,03	
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	381.411,44		- 174.385,86	
A3.1. Titoli di debito	-			
A3.2. Titoli di capitale	-			
A3.3. Parti di O.I.C.R.	381.411,44		- 174.385,86	
Risultato gestione strumenti finanziari	431.616,20		- 103.035,64	
B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	-			
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	-			
Risultato gestione strumenti finanziari derivati	-		-	
C. INTERESSI ATTIVI	- 84,05		- 119,52	
C1. SU DEPOSITI BANCARI	- 84,05		- 119,52	
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-			
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	495,44		4.401,95	
D1. RISULTATI REALIZZATI	-		4.467,17	
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	495,44		- 65,22	
E. PROVENTI SU CREDITI	-			
F. ALTRI PROVENTI	-			
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI	-			
F2. PROVENTI DIVERSI	-			
Risultato lordo della gestione di portafoglio	432.027,59		- 98.753,21	
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	- 1.554,97		- 3.274,72	
G1. Bolli, spese e commissioni	- 1.554,97		- 3.274,72	
Risultato netto della gestione di portafoglio	430.472,62		- 102.027,93	
H. ONERI DI GESTIONE	- 33.775,45		- 26.227,84	
H1. Commissioni di gestione	- 30.725,45		- 23.823,95	
H2. Spese di pubblicazione quota	-		- 1.774,50	
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	- 3.050,00		- 629,39	
H4. Altri oneri di gestione	-			
I. ALTRI RICAVI E ONERI	- 753,56		- 399,06	
I1. Altri ricavi	31,74		0,03	
I2. Altri costi	- 785,30		- 399,09	
Utile/perdita della gestione del Fondo	395.943,61		- 128.654,83	

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	12,42%	Volatilità della gestione	4,94%
Rendimento del benchmark	14,09%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	-1,67%	Volatilità dichiarata ***	4,84%

* 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		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	

* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Milano, 29 febbraio 2020

CARDIF VITA SPA

