

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	4.727.770,23	99,83	5.373.787,87	99,66
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.	4.727.770,23	99,83	5.373.787,87	99,66
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	8.114,45	0,17	18.164,80	0,34
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'	4.735.884,68	100,00	5.391.952,67	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	-	-	4.649,60	29,96
M. ALTRE PASSIVITA'	- 13.981,74	100,00	- 10.869,17	70,04
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	1.957,32	12,61
M3. Spese revisione rendiconto	- 4.270,00	30,54	- 4.270,00	27,52
M4. Commissione di gestione	- 9.711,74	69,46	- 4.641,85	29,91
M5. Passività diverse	-	-	-	-
TOTALE PASSIVITA'	- 13.981,74	100,00	- 15.518,77	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO	4.721.902,94		5.376.433,90	
Numero delle quote in circolazione	18.477,491		21.996,941	
Valore unitario delle quote	255,549		244,417	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	97,131	80,768	51,166	105,212
Quote rimborsate	312,718	2.406,414	440,666	693,929

Milano, 29 febbraio 2020

CARDIF VITA SPA



RENDICONTO DEL FONDO INTERNO

Cardif Obbligazionario B

SEZIONE REDDITUALE AL

31/12/2019

	Rendiconto al 31/12/2019		Rendiconto esercizio precedente	
A. STRUMENTI FINANZIARI	282.089,26		- 54.273,89	
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	6.557,83		877,58	
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.	6.557,83		877,58	
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	61.661,77		3.302,17	
A2.1. Titoli di debito	-			
A2.2. Titoli azionari	-			
A2.3. Parti di O.I.C.R.	61.661,77		3.302,17	
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	213.869,66		- 58.453,64	
A3.1. Titoli di debito	-			
A3.2. Titoli di capitale	-			
A3.3. Parti di O.I.C.R.	213.869,66		- 58.453,64	
Risultato gestione strumenti finanziari	282.089,26		- 54.273,89	
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	- 213,56		- 200,49	
C1. SU DEPOSITI BANCARI	- 213,56		- 200,49	
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-			
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	-		917,24	
D1. RISULTATI REALIZZATI	-		2.270,86	
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-		- 1.353,62	
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	281.875,70		- 53.557,14	
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	- 2.047,15		- 3.911,93	
G1. Bolli, spese e commissioni	- 2.047,15		- 3.911,93	
Risultato netto della gestione di portafoglio	279.828,55		- 57.469,07	
H. ONERI DI GESTIONE	- 45.209,69		- 40.092,43	
H1. Commissioni di gestione	- 40.939,69		- 36.689,79	
H2. Spese di pubblicazione quota	-		- 1.774,50	
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	- 4.270,00		- 1.628,14	
H4. Altri oneri di gestione	-			
I. ALTRI RICAVI E ONERI	- 851,75		- 660,81	
I1. Altri ricavi	0,01		0,01	
I2. Altri costi	- 851,76		- 660,82	
Utile/perdita della gestione del Fondo	233.767,11		- 98.222,31	

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	4,55%	Volatilità della gestione	2,63%
Rendimento del benchmark	6,13%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	-1,58%	Volatilità dichiarata ***	2,96%

* 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

