



ATTIVITA'	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>101.709.367,16</b>	<b>99,88</b>	<b>62.131.874,67</b>	<b>99,98</b>
A1. Titoli di debito	746.867,55	0,73	1.835.473,90	2,95
A1.1. Titoli di Stato	746.867,55	0,73	1.835.473,90	2,95
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.	100.962.499,61	99,15	60.296.400,77	97,02
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>				
B1. Titoli di debito				
B1.1. Titoli di Stato				
B1.2. Obbligazioni e 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)				
C2.1. Strumenti finanziari derivati				
<b>D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE</b>				
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>123.155,35</b>	<b>0,12</b>	<b>13.640,13</b>	<b>0,02</b>
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>				
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)				
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute				
H2.3. Sopravvenienze attive				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>101.832.522,51</b>	<b>100,00</b>	<b>62.145.514,80</b>	<b>100,00</b>

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale	Valore complessivo	% sul totale
<b>I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>				
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
<b>L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE</b>	<b>-194.138,93</b>	<b>52,30</b>	<b>-230.442,77</b>	<b>66,58</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-177.088,04</b>	<b>47,70</b>	<b>-115.663,54</b>	<b>33,42</b>
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-15.000,00	4,04	-18.538,62	5,36
M4 Commissioni di Gestione				
M4.1 Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE A	-93.099,75	25,08	-97.124,92	28,06
M4.2 Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE SB	-68.988,29	18,58		
M5. Passività diverse				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-371.226,97</b>	<b>100,00</b>	<b>-346.106,31</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO EASY LIFE</b>		<b>101.461.295,54</b>		<b>61.799.408,49</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO EASY LIFE CLASSE A</b>		<b>63.751.724,22</b>		<b>61.799.408,49</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO EASY LIFE CLASSE SB</b>		<b>37.709.571,32</b>		
EASY LIFE 1 CLASSE A Numero quote in circolazione		492.920.39820		533.297.11239
EASY LIFE 1 CLASSE A Valore unitario delle quote		129,334		115,881
EASY LIFE 1 CLASSE SB Numero quote in circolazione		356.019,98122		
EASY LIFE 1 CLASSE SB Valore unitario delle quote		105,919		

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
EASY LIFE 1 CLASSE A Quote emesse	25.902,23830	18.893,84563	22.699,86751	74.548,37400
EASY LIFE 1 CLASSE A Quote Rimborsate	44.011,97900	61.583,40700	36.134,41600	40.691,23763
EASY LIFE 1 CLASSE SB Quote emesse	58.514,46407	135.959,70563	120.692,23646	107.874,12124
EASY LIFE 1 CLASSE SB Quote Rimborsate	2.967,98600	14.738,03100	20.056,58200	29.257,94718

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

Sede sociale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax +39 02 76 00 81 49 - PEC cardifspa@pec.cardif.it - www.bnpparibascardif.it

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 iv. - P.I., C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

Iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00126 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif



	Rendiconto al 31-12-2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>9.771.995,70</b>	<b>-8.016.599,73</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	123.354,97	329.390,30
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.	123.354,97	329.390,30
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	2.030.440,62	-2.370.735,20
A2.1. Titoli di debito	56.869,00	-23.897,23
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	1.973.571,62	-2.346.837,97
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	7.618.200,11	-5.975.254,83
A3.1. Titoli di debito	15.792,67	736,94
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	7.602.407,44	-5.975.991,77
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>9.771.995,70</b>	<b>-8.016.599,73</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		
F2. PROVENTI DIVERSI		
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>9.771.995,70</b>	<b>-8.016.599,73</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-64.475,24</b>	<b>-42.626,26</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-64.475,24	-42.626,26
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>9.707.520,46</b>	<b>-8.059.225,99</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-1.473.386,22</b>	<b>-1.051.313,67</b>
H1. Commissioni di Gestione		
H1.1. Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE A	-1.075.899,31	-647.155,55
H1.2. Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE SB	-380.687,66	
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-16.799,25	-16.340,68
H4. Altri oneri di gestione		
<b>I. ALTRI RICAVI E ONERI</b>		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
<b>Utile/perdita della gestione del Fondo</b>	<b>8.234.134,24</b>	<b>-9.110.539,66</b>

SEZIONE DI CONFRONTO *			
<b>EASY LIFE 1 CLASSE A</b>			
Rendimento della gestione	11,61%	Volatilità della gestione	6,84%
Rendimento del benchmark	13,48%	Volatilità del benchmark**	
Differenza	-1,87%	Volatilità dichiarata***	7,15%
<b>EASY LIFE 1 CLASSE SB</b>			
Rendimento della gestione	5,92%	Volatilità della gestione	6,53%
Rendimento del benchmark	7,60%	Volatilità del benchmark**	
Differenza	-1,68%	Volatilità dichiarata***	6,72%

\* Per le imprese che hanno adottato un benchmark

\*\* indicate soltanto in caso di gestione passiva

\*\*\* indicate soltanto in caso di gestione attiva

SEZIONE DI CONFRONTO *			
Rend.EASY LIFE 1 CLASSE A		Volatilità della gestione	
Rend.EASY LIFE 1 CLASSE SB		Volatilità dichiarata	
		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	

\* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Milano, 29/02/2024

Cardif Vita Spa

Firmato digitalmente da: DEODATO ALESSANDRO  
Data: 27/03/2024 14:46:45

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

Sede sociale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax + 39 02 76 00 81 49 - PEC cardifspa@pec.cardif.it - www.bnpparibascardif.it

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 iv. - P.I., C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

Iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00126 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif