



| ATTIVITA'   | Situazione al 31-12-2022 |                       | Situazione a fine esercizio precedente |                       |
|---|--------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
|   | Valore complessivo       | % sul totale attività | Valore complessivo                     | % sul totale attività |
| <b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>                    | <b>1.039.079,48</b>      | <b>68,49</b>          |  |                       |
| A1. Titoli di debito  | 702.416,79               | 46,30                 |  |                       |
| A1.1. Titoli di Stato                                       | 702.416,79               | 46,30                 |  |                       |
| 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.                                       | 336.662,69               | 22,19                 |  |                       |
| <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>401.381,44</b>        | <b>26,45</b>          |  |                       |
| F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare        | 76.047,15                | 5,01                  |  |                       |
| <b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>                        |                          |                       |  |                       |
| <b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>                                   | <b>763,12</b>            | <b>0,05</b>           |  |                       |
| H1. Ratei attivi  | 673,05                   | 0,04                  |  |                       |
| H2. Altri attivi (da specificare)                           | 90,07                    | 0,01                  |  |                       |
| H2.1. Crediti d'imposta                                     |                          |                       |  |                       |
| H2.2. Crediti per ritenute                                  | 90,07                    | 0,01                  |  |                       |
| H2.3. Sopravvenienze attive                                 |                          |                       |  |                       |
| <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                                     | <b>1.517.271,19</b>      | <b>100,00</b>         |  |                       |

| PASSIVITA' E NETTO   | Situazione al 31-12-2022 |                     | 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>M. ALTRE PASSIVITA'</b>                                   | <b>-1.448,45</b>         | <b>100,00</b>       |  |              |
| M1. Ratei passivi  |                          |                     |  |              |
| M2. Spese pubblicazione quota                                |                          |                     |  |              |
| M3. Spese revisione rendiconto                               |                          |                     |  |              |
| M4. Commissione di gestione                                  | -1.448,45                | 100,00              |  |              |
| M5. Passività diverse  |                          |                     |  |              |
| <b>TOTALE PASSIVITA'</b>                                     | <b>-1.448,45</b>         | <b>100,00</b>       |  |              |
| <b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>                    |                          | <b>1.515.822,74</b> |  |              |
| Numero delle quote in circolazione                           |                          | 15.314.13608        |  |              |
| Valore unitario delle quote                                  |                          | 98,981              |  |              |

| Movimenti delle quote dell'esercizio | I trimestre | II trimestre | III trimestre | IV trimestre |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| Quote emesse                         |             |              |               | 15.615,98508 |
| Quote rimborsate                     |             |              |               | 301,84900    |

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 31-12-2022 | Rendiconto esercizio precedente |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| <b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>                            | <b>-8.851,22</b>         |                                 |
| A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI                              | 554,88                   |                                 |
| A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito      | 463,05                   |                                 |
| A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari       |                          |                                 |
| A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.                       | 91,83                    |                                 |
| A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI                             | 328,38                   |                                 |
| A2.1. Titoli di debito                                    | 328,38                   |                                 |
| A2.2. Titoli azionari                                     |                          |                                 |
| A2.3. Parti di O.I.C.R.                                   |                          |                                 |
| A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE                              | -9.734,48                |                                 |
| A3.1. Titoli di debito                                    | -10.950,22               |                                 |
| A3.2. Titoli di capitale                                  |                          |                                 |
| A3.3. Parti di O.I.C.R.                                   | 1.215,74                 |                                 |
| <b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>            | <b>-8.851,22</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>256,30</b>            |                                 |
| C1. SU DEPOSITI BANCARI                                   | 256,30                   |                                 |
| C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI                         |                          |                                 |
| <b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>                  | <b>-6.478,71</b>         |                                 |
| D1. RISULTATI REALIZZATI                                  | -622,34                  |                                 |
| D2. RISULTATI NON REALIZZATI                              | -5.856,37                |                                 |
| <b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>                             |                          |                                 |
| <b>F. ALTRI PROVENTI</b>                                  | <b>90,07</b>             |                                 |
| F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE    |                          |                                 |
| F2. PROVENTI DIVERSI                                      | 90,07                    |                                 |
| <b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>      | <b>-14.983,56</b>        |                                 |
| <b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b> | <b>-177,36</b>           |                                 |
| G1. Bolli, spese e commissioni                            | -177,36                  |                                 |
| <b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>      | <b>-15.160,92</b>        |                                 |
| <b>H. ONERI DI GESTIONE</b>                               | <b>-2.705,54</b>         |                                 |
| H1. Commissione di gestione                               | -2.429,25                |                                 |
| H2. Spese pubblicazione quota                             |                          |                                 |
| H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia         | -276,29                  |                                 |
| 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>-17.866,46</b>        |                                 |

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

|                           |        |                             |       |
|---------------------------|--------|-----------------------------|-------|
| Rendimento della gestione | -1,02% | Volatilità della gestione   | 2,44% |
| Rendimento del benchmark  | -0,70% | Volatilità del benchmark ** |       |
| Differenza                | -0,33% | Volatilità dichiarata ***   | 6,18% |

\* 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 \***

|                           |  |                           |  |
|---------------------------|--|---------------------------|--|
| Rendimento della gestione |  | Volatilità della gestione |  |
|                           |  | Volatilità dichiarata     |  |

\* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Milano, 28/02/2023

Cardif Vita Spa

Firmato digitalmente da: DEODATO ALESSANDRO  
Data: 29/03/2023 19:21:09

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