



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>10.201.014,85</b>	<b>96,71</b>	<b>13.003.389,46</b>	<b>98,51</b>
<b>A1. Titoli di debito</b>				
A1.1. Titoli di Stato				
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili				
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
<b>A2. Titoli azionari</b>				
<b>A3. Parti di O.I.C.R.</b>	10.201.014,85	96,71	13.003.389,46	98,51
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>	<b>266.542,01</b>	<b>2,53</b>		
<b>B1. Titoli di debito</b>				
B1.1. Titoli di Stato				
B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili				
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
<b>B2. Titoli azionari</b>				
<b>B3. Parti di O.I.C.R.</b>	266.542,01	2,53		
<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>76.395,60</b>	<b>0,72</b>	<b>197.250,57</b>	<b>1,49</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>				
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>	<b>3.638,44</b>	<b>0,03</b>	<b>240,40</b>	
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	3.638,44	0,03	240,40	
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	3.638,44	0,03	240,40	
H2.3. Sopravvenienze attive				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>10.547.590,90</b>	<b>100,00</b>	<b>13.200.880,43</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>-7.185,96</b>	<b>32,96</b>	<b>-100,89</b>	<b>0,56</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-14.613,64</b>	<b>67,04</b>	<b>-17.796,33</b>	<b>99,44</b>
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-2.516,86	11,55	-2.516,86	14,06
M4. Commissione di gestione	-12.096,78	55,49	-15.279,47	85,37
M5. Passività diverse				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-21.799,60</b>	<b>100,00</b>	<b>-17.897,22</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>10.525.791,30</b>		<b>13.182.983,21</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		112.019,23098		145.202,95639
<b>Valore unitario delle quote</b>		93,964		90,790

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	4.699,38814	2.252,14059	6.242,87965	718,96786
Quote rimborsate	19.021,58200	15.126,16200	5.874,09900	7.075,25865

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>598.047,31</b>	<b>-771.857,03</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	7.950,44	
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.	7.950,44	
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	44.611,64	-271.714,06
A2.1. Titoli di debito		
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	44.611,64	-271.714,06
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	545.485,23	-500.142,97
A3.1. Titoli di debito		
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	545.485,23	-500.142,97
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>598.047,31</b>	<b>-771.857,03</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>9.227,82</b>	<b>684,22</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	9.227,82	684,22
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-78.384,48</b>	<b>167.879,95</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-31.294,48	130.184,23
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-47.090,00	37.695,72
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>3.638,44</b>	<b>240,40</b>
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE		
F2. PROVENTI DIVERSI	3.638,44	240,40
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>532.529,09</b>	<b>-603.052,46</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-299,26</b>	<b>-79,81</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-299,26	-79,81
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>532.229,83</b>	<b>-603.132,27</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-160.340,95</b>	<b>-202.156,99</b>
H1. Commissione di gestione	-155.231,60	-193.822,18
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-5.109,35	-8.334,81
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>371.888,88</b>	<b>-805.289,26</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione		Volatilità della gestione	
Rendimento del benchmark		Volatilità del benchmark **	
Differenza		Volatilità dichiarata ***	

\* 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	3,50%	Volatilità della gestione	1,94%
		Volatilità dichiarata	5,00%

\* 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 14:51:17

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