



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>42.672.069,43</b>	<b>98,68</b>	<b>46.673.334,21</b>	<b>98,06</b>
<b>A1. Titoli di debito</b>	30.564.561,75	70,68	15.507.337,47	32,58
<b>A1.1. Titoli di Stato</b>	25.056.761,75	57,94	11.092.532,47	23,30
<b>A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili</b>	5.131.980,00	11,87	4.077.565,00	8,57
<b>A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>	375.820,00	0,87	337.240,00	0,71
<b>A2. Titoli azionari</b>	4.765.226,32	11,02	7.724.210,65	16,23
<b>A3. Parti di O.I.C.R.</b>	7.342.281,36	16,98	23.441.786,09	49,25
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>				
<b>B1. Titoli di debito</b>				
<b>B1.1. Titoli di Stato</b>				
<b>B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili</b>				
<b>B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>				
<b>B2. Titoli azionari</b>				
<b>B3. Parti di O.I.C.R.</b>				
<b>C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>				
<b>C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)</b>				
<b>C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)</b>				
<b>C2.1. Strumenti finanziari derivati</b>				
<b>D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE</b>				
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	398.657,76	0,92	841.756,73	1,77
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>			159,03	
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>	174.283,17	0,40	83.088,90	0,17
<b>H1. Ratei attivi</b>	127.220,92	0,29	39.270,54	0,08
<b>H2. Altri attivi (da specificare)</b>	47.062,25	0,11	43.818,36	0,09
<b>H2.1. Crediti d'imposta</b>				
<b>H2.2. Crediti per ritenute</b>	47.062,25	0,11	43.818,36	0,09
<b>H2.3. Sopravvenienze attive</b>				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>43.245.010,36</b>	<b>100,00</b>	<b>47.598.338,87</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>				
<b>I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)</b>				
<b>I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)</b>				
<b>L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE</b>	-50.410,19	46,25		
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	-58.574,88	53,75	-62.923,91	100,00
<b>M1. Ratei passivi</b>				
<b>M2. Spese pubblicazione quota</b>				
<b>M3. Spese revisione rendiconto</b>	-12.581,86	11,54	-12.581,86	20,00
<b>M4. Commissione di gestione</b>	-45.993,02	42,20	-50.342,05	80,00
<b>M5. Passività diverse</b>				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-108.985,07</b>	<b>100,00</b>	<b>-62.923,91</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>43.136.025,29</b>		<b>47.535.414,96</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		433.120.77902		506.247.19679
<b>Valore unitario delle quote</b>		99,593		93,897

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	5.294,60462	9.184,73573	2.764,05076	2.423,62620
Quote rimborsate	29.559,75100	24.822,30400	7.623,27700	30.788,10308

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>3.760.345,33</b>	<b>-2.451.367,57</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	671.109,41	503.456,24
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	307.179,33	98.056,96
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	279.397,89	336.432,77
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	84.532,19	68.966,51
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.628.774,40	-454.835,34
A2.1. Titoli di debito	288.555,97	-56.990,66
A2.2. Titoli azionari	1.315.797,44	-1.259.757,48
A2.3. Parti di O.I.C.R.	24.420,99	861.912,80
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	1.460.461,52	-2.499.988,47
A3.1. Titoli di debito	716.601,78	-791.827,14
A3.2. Titoli di capitale	498.341,89	-460.833,24
A3.3. Parti di O.I.C.R.	245.517,85	-1.247.328,09
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>3.760.345,33</b>	<b>-2.451.367,57</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>29.892,23</b>	<b>2.746,10</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	29.892,23	2.746,10
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-520.480,81</b>	<b>72.539,48</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-309.801,16	95.150,17
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-210.679,65	-22.610,69
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>47.234,16</b>	<b>43.818,36</b>
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE		
F2. PROVENTI DIVERSI	47.234,16	43.818,36
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>3.316.990,91</b>	<b>-2.332.263,63</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-20.937,61</b>	<b>-20.818,81</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-20.937,61	-20.818,81
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>3.296.053,30</b>	<b>-2.353.082,44</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-589.516,76</b>	<b>-638.664,27</b>
H1. Commissione di gestione	-568.946,24	-610.199,87
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-20.570,52	-28.464,40
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>2.706.536,54</b>	<b>-2.991.746,71</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	6,07%	Volatilità della gestione	2,61%
		Volatilità dichiarata	4,00%

\* 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 14:59:14

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