



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>11.184.623,83</b>	<b>94,59</b>	<b>11.582.610,11</b>	<b>98,57</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>	11.184.623,83	94,59	11.582.610,11	98,57
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</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>				
<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>630.088,86</b>	<b>5,33</b>	<b>74.254,97</b>	<b>0,63</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>			<b>93.273,52</b>	<b>0,79</b>
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>	<b>9.086,57</b>	<b>0,08</b>	<b>105,86</b>	
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	9.086,57	0,08	105,86	
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	9.086,57	0,08	105,86	
H2.3. Sopravvenienze attive				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>11.823.799,26</b>	<b>100,00</b>	<b>11.750.244,46</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>-758,47</b>	<b>4,39</b>	<b>-213,40</b>	<b>1,26</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-16.513,22</b>	<b>95,61</b>	<b>-16.760,77</b>	<b>98,74</b>
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-2.562,00	14,83	-2.562,00	15,09
M4. Commissione di gestione	-13.951,22	80,78	-14.198,77	83,65
M5. Passività diverse				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-17.271,69</b>	<b>100,00</b>	<b>-16.974,17</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>11.806.527,57</b>		<b>11.733.270,29</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		98.254.38790		106.526.47847
<b>Valore unitario delle quote</b>		120,162		110,144

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	6.874,01086	7.068,14454	1.811,02548	1.894,78703
Quote rimborsate	5.430,49500	9.183,98100	4.735,78200	6.569,80048

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>1.282.264,52</b>	<b>-2.806.329,00</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	4.188,16	
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.	4.188,16	
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	122.689,83	-424.934,93
A2.1. Titoli di debito		
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	122.689,83	-424.934,93
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	1.155.386,53	-2.381.394,07
A3.1. Titoli di debito		
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	1.155.386,53	-2.381.394,07
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>1.282.264,52</b>	<b>-2.806.329,00</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>25.861,76</b>	<b>301,21</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	25.861,76	301,21
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-113.270,48</b>	<b>318.173,87</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-33.450,14	85.556,17
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-79.820,34	232.617,70
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>9.086,57</b>	<b>105,86</b>
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE		
F2. PROVENTI DIVERSI	9.086,57	105,86
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>1.203.942,37</b>	<b>-2.487.748,06</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-209,52</b>	<b>-424,26</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-209,52	-424,26
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>1.203.732,85</b>	<b>-2.488.172,32</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-174.197,84</b>	<b>-195.345,15</b>
H1. Commissione di gestione	-169.670,73	-186.846,07
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-4.527,11	-8.499,08
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>1.029.535,01</b>	<b>-2.683.517,47</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	9,10%	Volatilità della gestione	7,13%
		Volatilità dichiarata	24,00%

\* 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 14:53:45

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