



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>23.382.476,36</b>	<b>97,07</b>	<b>17.451.825,98</b>	<b>91,96</b>
<b>A1. Titoli di debito</b>	5.656.585,77	23,48	2.799.004,56	14,75
<b>A1.1. Titoli di Stato</b>	5.556.375,77	23,07	2.702.114,56	14,24
<b>A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili</b>	100.210,00	0,41	96.890,00	0,51
<b>A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>				
<b>A2. Titoli azionari</b>	7.019.633,14	29,14	5.836.155,72	30,75
<b>A3. Parti di O.I.C.R.</b>	10.706.257,45	44,45	8.816.665,70	46,46
<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>	657.562,12	2,73	1.497.572,48	7,89
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>				
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>	<b>48.268,60</b>	<b>0,20</b>	<b>29.019,81</b>	<b>0,15</b>
<b>H1. Ratei attivi</b>	10.365,39	0,04	6.999,76	0,04
<b>H2. Altri attivi (da specificare)</b>	37.903,21	0,16	22.020,05	0,12
<b>H2.1. Crediti d'imposta</b>				
<b>H2.2. Crediti per ritenute</b>	37.903,21	0,16	22.020,05	0,12
<b>H2.3. Sopravvenienze attive</b>				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>24.088.307,08</b>	<b>100,00</b>	<b>18.978.418,27</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>	<b>-21.204,52</b>	<b>28,21</b>	<b>-2.210,33</b>	<b>4,89</b>
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-53.974,83</b>	<b>71,79</b>	<b>-42.968,91</b>	<b>95,11</b>
<b>M1. Ratei passivi</b>				
<b>M2. Spese pubblicazione quota</b>				
<b>M3. Spese revisione rendiconto</b>	-2.516,86	3,35	-2.516,86	5,57
<b>M4. Commissione di gestione</b>	-51.457,97	68,45	-40.452,05	89,54
<b>M5. Passività diverse</b>				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-75.179,35</b>	<b>100,00</b>	<b>-45.179,24</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>24.013.127,73</b>		<b>18.933.239,03</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		198.215.88772		181.046.18825
<b>Valore unitario delle quote</b>		121,146		104,576

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	6.190,89201	14.784,88060	9.884,56386	12.451,50406
Quote rimborsate	3.577,18500	4.758,25100	9.683,84200	8.122,86306

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>3.783.795,00</b>	<b>-2.144.984,28</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	296.025,15	186.702,45
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	73.008,32	26.449,02
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	221.883,58	160.429,02
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	1.133,25	-175,59
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.234.749,77	-1.216.661,13
A2.1. Titoli di debito	-12.163,38	-2.137,52
A2.2. Titoli azionari	899.560,59	-565.496,00
A2.3. Parti di O.I.C.R.	347.352,56	-649.027,61
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	2.253.020,08	-1.115.025,60
A3.1. Titoli di debito	195.526,87	-143.918,07
A3.2. Titoli di capitale	677.806,91	-257.205,73
A3.3. Parti di O.I.C.R.	1.379.686,30	-713.901,80
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>3.783.795,00</b>	<b>-2.144.984,28</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>20.850,69</b>	<b>1.971,50</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	20.850,69	1.971,50
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-148.195,11</b>	<b>418.234,96</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	-47.619,96	305.132,16
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-100.575,15	113.102,80
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>38.022,25</b>	<b>22.020,05</b>
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE		
F2. PROVENTI DIVERSI	38.022,25	22.020,05
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>3.694.472,83</b>	<b>-1.702.757,77</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>		
G1. Bolli, spese e commissioni	-17.748,13	-12.255,70
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>3.676.724,70</b>	<b>-1.715.013,47</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-558.979,83</b>	<b>-459.228,99</b>
H1. Commissione di gestione	-552.259,97	-451.164,42
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-6.719,86	-8.064,57
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>3.117.744,87</b>	<b>-2.174.242,46</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione	15,84%	Volatilità della gestione	6,45%
Rendimento del benchmark	12,79%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	3,05%	Volatilità dichiarata ***	6,91%

\* 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, 29/02/2024

Cardif Vita Spa

Firmato digitalmente da: DEODATO ALESSANDRO  
Data: 27/03/2024 14:48:41

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