



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>4.007.620,20</b>	<b>96,84</b>	<b>70.005,74</b>	<b>98,35</b>
<b>A1. Titoli di debito</b>	1.147.281,08	27,72	18.779,77	26,38
<b>A1.1. Titoli di Stato</b>	1.147.281,08	27,72	18.779,77	26,38
<b>A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili</b>				
<b>A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi</b>				
<b>A2. Titoli azionari</b>	1.032.812,50	24,96		
<b>A3. Parti di O.I.C.R.</b>	1.827.526,62	44,16	51.225,97	71,97
<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>	122.144,33	2,95	1.159,94	1,63
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>				
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>	<b>8.704,45</b>	<b>0,21</b>	<b>11,29</b>	<b>0,02</b>
<b>H1. Ratei attivi</b>	3.302,46	0,08	7,91	0,01
<b>H2. Altri attivi (da specificare)</b>	5.401,99	0,13	3,38	
<b>H2.1. Crediti d'imposta</b>				
<b>H2.2. Crediti per ritenute</b>	5.401,99	0,13	3,38	
<b>H2.3. Sopravvenienze attive</b>				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>4.138.468,98</b>	<b>100,00</b>	<b>71.176,97</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>	-145,77	1,23		
<b>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-11.661,94</b>	<b>98,77</b>	<b>-123,23</b>	<b>100,00</b>
<b>M1. Ratei passivi</b>				
<b>M2. Spese pubblicazione quota</b>				
<b>M3. Spese revisione rendiconto</b>	-4.758,00	40,30		
<b>M4. Commissione di gestione</b>	-6.903,94	58,47	-123,23	100,00
<b>M5. Passività diverse</b>				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-11.807,71</b>	<b>100,00</b>	<b>-123,23</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>4.126.661,27</b>		<b>71.053,74</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		37.249,92842		716,71397
<b>Valore unitario delle quote</b>		110,783		99,138

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	16.972,73452	15.419,76236	4.176,55268	11.341,49578
Quote rimborsate	108,05600	281,34300	7.013,15500	3.974,77689

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>336.642,18</b>	<b>72,82</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	44.118,77	62,23
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	8.000,84	6,19
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	29.499,97	
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	6.617,96	56,04
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	27.545,59	43,13
A2.1. Titoli di debito	1.119,21	
A2.2. Titoli azionari	14.084,28	
A2.3. Parti di O.I.C.R.	12.342,10	43,13
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	264.977,82	-32,54
A3.1. Titoli di debito	23.484,14	-187,50
A3.2. Titoli di capitale	86.552,55	
A3.3. Parti di O.I.C.R.	154.941,13	154,96
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>336.642,18</b>	<b>72,82</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>5.095,52</b>	<b>6,34</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	5.095,52	6,34
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-20.354,66</b>	<b>-883,81</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	1.542,30	-64,61
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-21.896,96	-819,20
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>5.401,99</b>	<b>3,38</b>
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE		
F2. PROVENTI DIVERSI	5.401,99	3,38
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>326.785,03</b>	<b>-801,27</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-3.329,20</b>	
G1. Bolli, spese e commissioni	-3.329,20	
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>323.455,83</b>	<b>-801,27</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-57.430,07</b>	<b>-419,45</b>
H1. Commissione di gestione	-49.818,50	-202,11
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-7.611,57	-217,34
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>266.025,76</b>	<b>-1.220,72</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione	11,75%	Volatilità della gestione	6,85%
Rendimento del benchmark	12,79%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	-1,04%	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 14:57:42

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