



PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN (indicare il codice valuta)

DENOMINAZIONE IMPRESA:
 DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA:
 DATA FINE PERIODO DI OSSERVAZIONE:

CODICE IMPRESA:
 CODICE GESTIONE:

cambio in euro a fine periodo

valori in euro	Alla chiusura del periodo di osservazione Importi da libro mastro ²	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente Importi da libro mastro ²
² al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro		
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	1.308.942.965	
101 BTP	461.183.847	
102 CCT	39.857.352	
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	380.995.490	
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro	426.906.276	
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito (indicare)		
200 Titoli di capitale:	13.017.378	
201 Azioni quotate in euro	13.017.378	
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale (indicare)		
300 Altre attività patrimoniali:	158.678.653	
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR	157.015.855	
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	1.662.798	
350 Altre tipologie di attività (indicare)		
di cui: 351 Retrocessione di commissioni e altre utilità		
400 Passività patrimoniali:	14.311	
401 Debiti per spese di revisione contabile	14.311	
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	1.480.624.685	



<i>valori in euro</i>	Alla chiusura del periodo di osservazione	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente
Riserve matematiche	1.481.292.110	
Riserva Matematica per contratti senza Fondo Utili (art. 7bis,c. 5)		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7bis,c. 5 o 6)	1.481.292.110	
Fondo Utili di cui all'art 7 bis finale (dopo accantonamento, prelievo della quota e attribuzione dei rendimenti)		
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ¹		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ²		
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ³		

¹ da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale delle riserve matematiche
² da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale dei premi del periodo di osservazione
³ da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% degli oneri relativi a sinistri sostenuti nel periodo di osservazione

Redatto il 24 febbraio 2025

Il rappresentante legale dell'impresa



Firmato digitalmente da:
DEODATO ALESSANDRO
Firmato il 24/02/2025 10:22
Seriale Certificato: 3675911
Valido dal 21/06/2024 al 21/06/2027
InfoCamere Qualified Electronic Signature CA



Allegato A bis

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN

EUR (indicare il codice valuta)

DENOMINAZIONE IMPRESA: CARDIF VITA Comp. di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.
 DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA: CARDIF CAPITALPLUS
 DATA FINE PERIODO DI OSSERVAZIONE: 31/12/2024

CODICE IMPRESA: 421
 CODICE GESTIONE: 10

cambio in euro a fine periodo

Proventi ed oneri distinti per categorie di attività

IMPORTO in euro

di cui DA NEGOZIAZIONE

100 Proventi da investimenti	A		
101 Interessi su titoli di Stato in euro		25.150.729	
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		15.500.663	
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		9.072.328	
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta			
105 Dividendi su azioni in euro		171.294	
106 Dividendi su azioni in valuta			
107 Redditi degli investimenti immobiliari			
150 Altre tipologie di proventi			
di cui: 151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		406.444	
200 Utili/perdite da realizzati	B (totale) Bbis (negoz.)	1.856.805	1.856.805
201 Titoli di Stato in euro		44.702	44.702
202 Titoli di Stato in valuta			
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		8.437	8.437
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro			
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta			
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta			
207 Titoli azionari quotati in euro			
208 Titoli azionari non quotati in euro			
209 Titoli azionari in valuta quotati			
210 Titoli azionari in valuta non quotati			
211 Immobili			
212 Cambi			
250 Altre tipologie di utili/perdite			
di cui: 251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		1.803.666	1.803.666
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	6.043	
400 Risultato finanziario lordo	A+B+C	27.013.576	
500 Spese di revisione contabile	D	14.311	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	335.916	
700 Risultato finanziario netto	S=A+B+C-D-E	26.663.350	
800 Giacenza media delle attività investite	G	785.526.137	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione (ex art.7 Reg.38/2011)	R1=S/G	3,39%	
Valore iniziale del Fondo Utili di cui all'art.7 bis	Hi		
Riserve matematiche per contratti senza Fondo Utili (art. 7 bis, c. 5)	I		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7 bis, c. 5 o 6)	L	1.481.292.110	



Quota parte di riserva afferente ai contratti agganciati al FU calcolata ai sensi dell'art. 7 bis comma 5)	$M=(Hi+L)/(Hi+I+L)$	100,00%
800 bis Giacenza media riproporzionata ai sensi dell'art. 7-ter, comma 1, lett b.)	$O=G \times M$	785.526.137
700 bis Risultato finanziario netto riproporzionato ex art 7-ter comma 1 lett b)	$N=S \times M$	26.663.350
Plusvalenze nette realizzate e accantonate al Fondo Utili di cui all'articolo 7bis del Regolamento 38/2011)	$F=Bbis \times M$	1.856.805
Quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario	Q	1.856.805
Risultato finanziario complessivo in presenza del Fondo Utili	$Sbis=N+F+Q$	26.663.350
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione con attribuzione del Fondo Utili (ex articolo 7-ter)	$R2=Sbis/O$	3,39%
Valore Finale del Fondo Utili di cui all'art 7-bis (dopo accantonamento voce "F", prelievo della quota "Q" e attribuzione del rendimento della GS)	Hf	



Firmato digitalmente da:
DEODATO ALESSANDRO
Firmato il 24/02/2025 15:30
Seriale Certificato: 3675911
Valido dal 21/06/2024 al 21/06/2027
InfoCamere Qualified Electronic Signature CA

Il rappresentante legale dell'impresa

Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione *		tasso realizzato (ex art. 7 del regolamento 38/2011)*	tasso realizzato dopo l'attribuzione del fondo
da (gg/mm/aaaa)	a (gg/mm/aaaa)		
01/02/2023	31/01/2024	1.72%	1.14%
01/03/2023	29/02/2024	3.43%	2.23%
01/04/2023	31/03/2024	3.50%	2.71%
01/05/2023	30/04/2024	3.53%	2.91%
01/06/2023	31/05/2024	3.55%	3.04%
01/07/2023	30/06/2024	3.52%	3.10%
01/08/2023	31/07/2024	3.40%	3.02%
01/09/2023	31/08/2024	3.43%	3.11%
01/10/2023	30/09/2024	3.43%	3.43%
01/11/2023	31/10/2024	3.44%	3.44%
01/12/2023	30/11/2024	3.41%	3.41%
01/01/2024	31/12/2024	3.39%	3.39%

* da compilare nei casi previsti all'art. 11 del Regolamento

Redatto il 24 febbraio 2025

Il rappresentante legale dell'impresa



Firmato digitalmente da:
DEODATO ALESSANDRO
Firmato il 24/02/2025 10:23
Seriale Certificato: 3675911
Valido dal 21/06/2024 al 21/06/2027
InfoCamere Qualified Electronic Signature CA