



Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) FONDO MF 10036200
SEZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-2024

Allegato 1

ATTIVITA'	Situazione al 31-12-2024		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI	2.720.451,46	68,07	3.745.455,38	99,07
A1. Titoli di debito	1.714.045,75	42,89	2.361.966,34	62,47
A1.1. Titoli di Stato	1.415.395,75	35,42	1.972.326,34	52,17
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	298.650,00	7,47	389.640,00	10,31
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
A2. Titoli azionari				
A3. Parti di O.I.C.R.	1.006.405,71	25,18	1.383.489,04	36,59
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI	1.215.446,71	30,41		
B1. Titoli di debito	1.215.446,71	30,41		
B1.1. Titoli di Stato	1.015.251,71	25,40		
B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili	200.195,00	5,01		
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
B2. Titoli azionari				
B3. Parti di O.I.C.R.				
C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
C2.1. Strumenti finanziari derivati				
D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE				
E. DEPOSITI BANCARI	49.702,96	1,24	28.495,55	0,75
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	10.991,18	0,28	6.824,80	0,18
H1. Ratei attivi	10.701,16	0,27	6.228,83	0,16
H2. Altri attivi (da specificare)	290,02	0,01	595,97	0,02
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	290,02	0,01	595,97	0,02
H2.3. Sopravvenienze attive				
TOTALE ATTIVITA'	3.996.592,31	100,00	3.780.775,73	100,00

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2024		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale	Valore complessivo	% sul totale
I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE				
M. ALTRE PASSIVITA'	-9.462,49	100,00	-9.339,23	100,00
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-2.480,00	26,21	-2.516,86	26,95
M4. Commissione di gestione	-6.982,49	73,79	-6.822,37	73,05
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-9.462,49	100,00	-9.339,23	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO		3.987.129,82		3.771.436,50
Numero delle quote in circolazione		24.840.87438		24.840.87438
Valore unitario delle quote		160,506		151,823

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse				
Quote rimborsate				

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 i.v. - 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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968

	Rendiconto al 31-12-2024	Rendiconto esercizio precedente
A. STRUMENTI FINANZIARI	230.418,22	268.572,68
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	41.909,16	31.267,69
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	27.266,17	19.179,90
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	258,49	
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	14.384,50	12.087,79
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	38.064,52	80.056,82
A2.1 Titoli di debito	19.389,28	28.082,32
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	18.675,24	51.974,50
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	150.444,54	157.248,17
A3.1. Titoli di debito	45.537,18	48.087,61
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	104.907,36	109.160,56
Risultato gestione strumenti finanziari	230.418,22	268.572,68
B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI		
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		
Risultato gestione strumenti finanziari derivati		
C. INTERESSI ATTIVI	690,90	1.632,85
C1. SU DEPOSITI BANCARI	690,90	1.632,85
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	15.170,91	-6.675,25
D1. RISULTATI REALIZZATI	6.627,66	-4.970,20
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	8.543,25	-1.705,05
E. PROVENTI SU CREDITI		
F. ALTRI PROVENTI	290,02	595,97
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI	290,02	595,97
Risultato lordo della gestione di portafoglio	246.570,05	264.126,25
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	-936,90	-659,06
G1. Bolli, spese e commissioni	-936,90	-659,06
Risultato netto della gestione di portafoglio	245.633,15	263.467,19
H. ONERI DI GESTIONE	-29.939,83	-29.055,20
H1. Commissione di gestione	-27.199,57	-25.669,08
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-2.740,26	-3.386,12
H4. Altri oneri di gestione		
I. ALTRI RICAVI E ONERI		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
Utile/perdita della gestione del Fondo	215.693,32	234.411,99

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	5,72%	Volatilità della gestione	2,10%
Rendimento del benchmark	5,01%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	0,71%	Volatilità dichiarata ***	3,07%

* 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, 28/02/2025

Cardif Vita S.p.A.



Firmato digitalmente da:
 DEODATO ALESSANDRO
 Data: 25/03/2025 14:22:53

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 i.v. - 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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968