



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

Allegato I

ATTIVITA'	Situazione al 31-12-2024		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>	<b>4.229.306,80</b>	<b>99,24</b>	<b>4.215.455,82</b>	<b>99,78</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>				
A3. Parti di O.I.C.R.	4.229.306,80	99,24	4.215.455,82	99,78
<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>32.268,93</b>	<b>0,76</b>	<b>8.959,48</b>	<b>0,21</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>			<b>196,56</b>	
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>				
<b>H. ALTRE ATTIVITA'</b>				
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)				
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute				
H2.3. Sopravvenienze attive				
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>4.261.575,73</b>	<b>100,00</b>	<b>4.224.611,86</b>	<b>100,00</b>

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2024		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>M. ALTRE PASSIVITA'</b>	<b>-13.181,87</b>	<b>100,00</b>	<b>-13.777,39</b>	<b>100,00</b>
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-2.480,00	18,81	-3.145,16	22,83
M4. Commissione di gestione	-10.701,87	81,19	-10.632,23	77,17
M5. Passività diverse				
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>-13.181,87</b>	<b>100,00</b>	<b>-13.777,39</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>		<b>4.248.393,86</b>		<b>4.210.834,47</b>
<b>Numero delle quote in circolazione</b>		12.221.99754		13.528.72566
<b>Valore unitario delle quote</b>		347,602		311,251

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
<b>Quote emesse</b>	47,35723	19,49850	23,12584	16,08053
<b>Quote rimborsate</b>	189,21475	813,93600	280,16754	129,47193

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi  
**RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) CARDIF AZIONARIO B**  
**SEZIONE REDDITUALE AL 31-12-2024**

Allegato 2

	Rendiconto al 31-12-2024	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>533.259,49</b>	<b>729.752,93</b>
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	28.777,20	28.167,20
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.	28.777,20	28.167,20
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	85.361,22	95.850,65
A2.1. Titoli di debito		
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	85.361,22	95.850,65
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	419.121,07	605.735,08
A3.1. Titoli di debito		
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	419.121,07	605.735,08
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>533.259,49</b>	<b>729.752,93</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>		
C1. SU DEPOSITI BANCARI		
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>		
D1. RISULTATI REALIZZATI		
D2. RISULTATI NON REALIZZATI		
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>		
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>		
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI		
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>533.259,49</b>	<b>729.752,93</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-525,97</b>	<b>-1.109,29</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-525,97	-1.109,29
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>532.733,52</b>	<b>728.643,64</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-50.168,58</b>	<b>-47.361,85</b>
H1. Commissione di gestione	-43.259,54	-41.090,12
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-6.909,04	-6.271,73
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>482.564,94</b>	<b>681.281,79</b>

**SEZIONE DI CONFRONTO \***

Rendimento della gestione	11,68%	Volatilità della gestione	10,00%
Rendimento del benchmark	9,98%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	1,70%	Volatilità dichiarata ***	9,96%

\* 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 14:14:48

**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