



Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) EASY LIFE I
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
A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI	154.768.717,61	99,97	101.709.367,16	99,88
A1. Titoli di debito			746.867,55	0,73
A1.1. Titoli di Stato			746.867,55	0,73
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili				
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
A2. Titoli azionari				
A3. Parti di O.I.C.R.	154.768.717,61	99,97	100.962.499,61	99,15
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI				
B1. Titoli di debito				
B1.1. Titoli di Stato				
B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili				
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	30.560,68	0,02	123.155,35	0,12
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare	161,70			
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	14.646,63	0,01		
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	14.646,63	0,01		
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	14.646,63	0,01		
H2.3. Sopravvenienze attive				
TOTALE ATTIVITA'	154.814.086,62	100,00	101.832.522,51	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	-40.597,95	12,63	-194.138,93	52,30
M. ALTRE PASSIVITA'	-280.810,38	87,37	-177.088,04	47,70
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-22.320,00	6,94	-15.000,00	4,04
M4 Commissioni di Gestione				
M4.1 Commissioni di Gestione EASY LIFE I CLASSE A	-141.149,91	43,92	-93.099,75	25,08
M4.2 Commissioni di Gestione EASY LIFE I CLASSE SB	-117.340,47	36,51	-68.988,29	18,58
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-321.408,33	100,00	-371.226,97	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO	154.492.678,29		101.461.295,54	
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO EASY LIFE CLASSE A	91.440.194,35		63.751.724,22	
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO EASY LIFE CLASSE SB	63.052.483,94		37.709.571,32	
EASY LIFE I CLASSE A Numero quote in circolazione	653.253,26079		492.920,39820	
EASY LIFE I CLASSE A Valore unitario delle quote	139,976		129,334	
EASY LIFE I CLASSE SB Numero quote in circolazione	552.226,30847		356.019,98122	
EASY LIFE I CLASSE SB Valore unitario delle quote	114,178		105,919	

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
EASY LIFE I CLASSE A Quote emesse	52.158,11262	151.186,60122	82.923,78886	78.308,94714
EASY LIFE I CLASSE A Quote Rimborsate	53.220,86309	52.715,47713	43.408,04073	54.900,20630
EASY LIFE I CLASSE SB Quote emesse	89.111,59026	118.088,87308	63.996,03810	89.094,65430
EASY LIFE I CLASSE SB Quote Rimborsate	42.332,35989	44.077,25907	37.676,21651	39.998,99302

	Rendiconto al 31-12-2024	Rendiconto esercizio precedente
A. STRUMENTI FINANZIARI	11.975.915,35	9.771.995,70
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	316.719,17	123.354,97
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.	316.719,17	123.354,97
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.772.224,75	2.030.440,62
A2.1. Titoli di debito	3.132,45	56.869,00
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	1.769.092,30	1.973.571,62
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	9.886.971,43	7.618.200,11
A3.1. Titoli di debito		15.792,67
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	9.886.971,43	7.602.407,44
Risultato gestione strumenti finanziari	11.975.915,35	9.771.995,70
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		
C1. SU DEPOSITI BANCARI		
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI		
D1. RISULTATI REALIZZATI		
D2. RISULTATI NON REALIZZATI		
E. PROVENTI SU CREDITI		
F. ALTRI PROVENTI	14.646,63	
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI	14.646,63	
Risultato lordo della gestione di portafoglio	11.990.561,98	9.771.995,70
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	-46.018,24	-64.475,24
G1. Bolli, spese e commissioni	-46.018,24	-64.475,24
Risultato netto della gestione di portafoglio	11.944.543,74	9.707.520,46
H. ONERI DI GESTIONE	-2.562.458,68	-1.473.386,22
H1 Commissioni di Gestione		
H1.1 Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE A	-1.410.740,88	-1.075.899,31
H1.2 Commissioni di Gestione EASY LIFE 1 CLASSE SB	-1.127.229,68	-380.687,66
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-24.488,12	-16.799,25
H4. Altri oneri di gestione		
I. ALTRI RICAVI E ONERI		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
Utile/perdita della gestione del Fondo	9.382.085,06	8.234.134,24

SEZIONE DI CONFRONTO *

EASY LIFE 1 CLASSE A			
Rendimento della gestione	8,23%	Volatilità della gestione	6,77%
Rendimento del benchmark	8,47%	Volatilità del benchmark**	
Differenza	-0,24%	Volatilità dichiarata***	6,47%
EASY LIFE 1 CLASSE SB			
Rendimento della gestione	7,80%	Volatilità della gestione	6,77%
Rendimento del benchmark	8,47%	Volatilità del benchmark**	
Differenza	-0,67%	Volatilità dichiarata***	6,47%

* Per le imprese che hanno adottato un benchmark

*** indicate soltanto in caso di gestione attiva

** indicate soltanto in caso di gestione passiva

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rend.EASY LIFE 1 CLASSE A		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	
Rend.EASY LIFE 1 CLASSE SB		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 14:20:03