

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) PLUS DINAMICO
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	23.996.804,78	91,91	23.382.476,36	97,07
A1. Titoli di debito	5.644.689,64	21,62	5.656.585,77	23,48
A1.1. Titoli di Stato	5.289.247,14	20,26	5.556.375,77	23,07
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	355.442,50	1,36	100.210,00	0,41
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
A2. Titoli azionari	7.625.937,96	29,21	7.019.633,14	29,14
A3. Parti di O.I.C.R.	10.726.177,18	41,08	10.706.257,45	44,45
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI	1.191.343,97	4,56		
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	1.191.343,97	4,56		
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	868.722,81	3,33	657.562,12	2,73
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	50.847,38	0,19	48.268,60	0,20
H1. Ratei attivi	16.018,69	0,06	10.365,39	0,04
H2. Altri attivi (da specificare)	34.828,69	0,13	37.903,21	0,16
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	34.828,69	0,13	37.903,21	0,16
H2.3. Sopravvenienze attive				
TOTALE ATTIVITA'	26.107.718,94	100,00	24.088.307,08	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	-63.036,53	51,08	-21.204,52	28,21
M. ALTRE PASSIVITA'	-60.372,88	48,92	-53.974,83	71,79
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-3.100,00	2,51	-2.516,86	3,35
M4. Commissione di gestione	-57.272,88	46,41	-51.457,97	68,45
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-123.409,41	100,00	-75.179,35	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO		25.984.309,53		24.013.127,73
Numero delle quote in circolazione		194.966.44015		198.215.88772
Valore unitario delle quote		133,275		121,146

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	21.487.94633	20.695.70935	13.286.52825	14.284.78197
Quote rimborsate	27.260.56706	20.514.70509	6.762.81154	18.466.32978

	Rendiconto al 31-12-2024	Rendiconto esercizio precedente
A. STRUMENTI FINANZIARI	2.565.619,49	3.783.795,00
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	306.339,63	296.025,15
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	83.007,69	73.008,32
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	213.168,02	221.883,58
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	10.163,92	1.133,25
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	809.359,30	1.234.749,77
A2.1. Titoli di debito	9.062,97	-12.163,38
A2.2. Titoli azionari	99.716,63	899.560,59
A2.3. Parti di O.I.C.R.	700.579,70	347.352,56
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	1.449.920,56	2.253.020,08
A3.1. Titoli di debito	129.603,41	195.526,87
A3.2. Titoli di capitale	492.203,52	677.806,91
A3.3. Parti di O.I.C.R.	828.113,63	1.379.686,30
Risultato gestione strumenti finanziari	2.565.619,49	3.783.795,00
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	18.368,68	20.850,69
C1. SU DEPOSITI BANCARI	18.368,68	20.850,69
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	444.913,49	-148.195,11
D1. RISULTATI REALIZZATI	85.530,49	-47.619,96
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	359.383,00	-100.575,15
E. PROVENTI SU CREDITI		
F. ALTRI PROVENTI	34.500,67	38.022,25
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI	34.500,67	38.022,25
Risultato lordo della gestione di portafoglio	3.063.402,33	3.694.472,83
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	-13.473,00	-17.748,13
G1. Bolli, spese e commissioni	-13.473,00	-17.748,13
Risultato netto della gestione di portafoglio	3.049.929,33	3.676.724,70
H. ONERI DI GESTIONE	-643.792,22	-558.979,83
H1. Commissione di gestione	-635.669,85	-552.259,97
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-8.122,37	-6.719,86
H4. Altri oneri di gestione		
I. ALTRI RICAVI E ONERI		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
Utile/perdita della gestione del Fondo	2.406.137,11	3.117.744,87

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	10,01%	Volatilità della gestione	6,65%
Rendimento del benchmark	13,12%	Volatilità del benchmark **	
Differenza	-3,11%	Volatilità dichiarata ***	7,04%

* 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 14:28:29

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