

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) PS PATRIMOINE
 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	48.749.315,44	98,76	42.672.069,43	98,68
A1. Titoli di debito	38.946.647,22	78,90	30.564.561,75	70,68
A1.1. Titoli di Stato	30.107.439,72	60,99	25.056.761,75	57,94
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	8.446.407,50	17,11	5.131.980,00	11,87
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi	392.800,00	0,80	375.820,00	0,87
A2. Titoli azionari	3.823.156,74	7,75	4.765.226,32	11,02
A3. Parti di O.I.C.R.	5.979.511,48	12,11	7.342.281,36	16,98
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	349.790,07	0,71	398.657,76	0,92
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	261.933,93	0,53	174.283,17	0,40
H1. Ratei attivi	237.801,84	0,48	127.220,92	0,29
H2. Altri attivi (da specificare)	24.132,09	0,05	47.062,25	0,11
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	24.132,09	0,05	47.062,25	0,11
H2.3. Sopravvenienze attive				
TOTALE ATTIVITA'	49.361.039,44	100,00	43.245.010,36	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	-11.916,63	17,33	-50.410,19	46,25
M. ALTRE PASSIVITA'	-56.855,99	82,67	-58.574,88	53,75
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-4.340,00	6,31	-12.581,86	11,54
M4. Commissione di gestione	-52.515,99	76,36	-45.993,02	42,20
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-68.772,62	100,00	-108.985,07	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO		49.292.266,82		43.136.025,29
Numero delle quote in circolazione		476.867,06363		433.120,77902
Valore unitario delle quote		103,366		99,593

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	5.839,61946	1.759,07330	26.746,13388	78.627,40509
Quote rimborsate	15.556,91196	28.175,37939	12.725,31816	12.768,33761

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 iv. - 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	2.111.942,30	3.760.345,33
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	793.872,45	671.109,41
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito	586.059,36	307.179,33
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari	166.417,70	279.397,89
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.	41.395,39	84.532,19
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	466.532,58	1.628.774,40
A2.1 Titoli di debito	126.602,59	288.555,97
A2.2. Titoli azionari	141.065,00	1.315.797,44
A2.3. Parti di O.I.C.R.	198.864,99	24.420,99
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	851.537,27	1.460.461,52
A3.1. Titoli di debito	370.405,92	716.601,78
A3.2. Titoli di capitale	234.033,77	498.341,89
A3.3. Parti di O.I.C.R.	247.097,58	245.517,85
Risultato gestione strumenti finanziari	2.111.942,30	3.760.345,33
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	11.986,54	29.892,23
C1. SU DEPOSITI BANCARI	11.986,54	29.892,23
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	-9.941,90	-520.480,81
D1. RISULTATI REALIZZATI	-60.698,32	-309.801,16
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	50.756,42	-210.679,65
E. PROVENTI SU CREDITI		
F. ALTRI PROVENTI	23.829,26	47.234,16
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI	23.829,26	47.234,16
Risultato lordo della gestione di portafoglio	2.137.816,20	3.316.990,91
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	-19.166,55	-20.937,61
G1. Bolli, spese e commissioni	-19.166,55	-20.937,61
Risultato netto della gestione di portafoglio	2.118.649,65	3.296.053,30
H. ONERI DI GESTIONE	-542.653,42	-589.516,76
H1. Commissione di gestione	-529.692,33	-568.946,24
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-12.961,09	-20.570,52
H4. Altri oneri di gestione		
I. ALTRI RICAVI E ONERI		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
Utile/perdita della gestione del Fondo	1.575.996,23	2.706.536,54

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione		Volatilità della gestione	
Rendimento del benchmark		Volatilità del benchmark **	
Differenza		Volatilità dichiarata ***	

* 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	3,79%	Volatilità della gestione	2,22%
		Volatilità dichiarata	4,00%

* 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 14:36:21

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