

## RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO



Fondo interno: **BCC VITA FLEX 5**  
 Situazione patrimoniale al **31 dicembre 2023**

Allegato 1

ATTIVITÀ	Situazione al 31/12/2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI</b>	<b>85.819.384,65</b>	<b>99,43</b>	<b>63.873.838,54</b>	<b>98,56</b>
A1. Titoli di debito	-	-	-	-
A1.1. Titoli di Stato	-	-	-	-
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.	85.819.384,65	99,43	63.873.838,54	98,56
<b>B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI</b>	-	-	-	-
B1. Titoli di debito	-	-	-	-
B1.1. Titoli di Stato	-	-	-	-
B1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili	-	-	-	-
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi	-	-	-	-
B2. Titoli azionari	-	-	-	-
B3. Parti di O.I.C.R.	-	-	-	-
<b>C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	-	-	-	-
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
C2.1. Opzioni	-	-	-	-
C2.2. Swap	-	-	-	-
<b>D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITÀ MONETARIE</b>	-	-	-	-
<b>E. DEPOSITI BANCARI</b>	<b>487.058,45</b>	<b>0,56</b>	<b>934.336,37</b>	<b>1,44</b>
<b>F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare</b>	-	-	-	-
<b>G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI</b>	-	-	-	-
<b>H. ALTRE ATTIVITÀ</b>	<b>7.528,56</b>	<b>0,01</b>	-	-
H1. Ratei attivi	-	-	-	-
H2. Altri attivi (da specificare)	7.528,56	0,01	-	-
H2.1. Crediti di imposta	-	-	-	-
H2.2. Crediti per ritenute	7.528,56	0,01	-	-
H2.3. Commissioni di Retrocessione	-	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>86.313.971,66</b>	<b>100,00</b>	<b>64.808.174,91</b>	<b>100,00</b>

PASSIVITÀ E NETTO	Situazione al 31/12/2023		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale passività	Valore complessivo	% sul totale passività
<b>I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI</b>	-	-	-	-
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)	-	-	-	-
<b>L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITÀ MONETARIE</b>	-	-	-	-
<b>M. ALTRE PASSIVITÀ</b>	<b>-128.523,38</b>	<b>100,00</b>	<b>-82.426,42</b>	<b>100,00</b>
M1. Ratei passivi	-	-	-	-
M2. Spese pubblicazione quota	-	-	-	-
M3. Spese revisione rendiconto	-19.375,13	15,08	-	-
M4. Commissione di gestione	-109.148,25	84,92	-82.426,42	100,00
M5. Passività diverse	-	-	-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>-128.523,38</b>	<b>100,00</b>	<b>-82.426,42</b>	<b>100,00</b>
<b>VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO</b>	<b>86.185.448,28</b>		<b>64.725.748,49</b>	
<b>Numero delle quote in circolazione</b>	19.389.367,495149		14.945.439,593174	
<b>Valore unitario delle quote</b>	4,445		4,331	

Movimenti delle quote nell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	1.539.510,180280	1.788.958,561930	1.252.756,138110	831.863,570740
Quote rimborsate	197.874,998603	136.273,358373	149.602,919227	485.409,272882

## RENDICONTO ANNUALE DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO



Fondo interno: **BCC VITA FLEX 5**

Situazione reddituale al **31 dicembre 2023**

Allegato 2

	Rendiconto al 31/12/2023	Rendiconto esercizio precedente
<b>A. STRUMENTI FINANZIARI</b>	-	-
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	381.830,68	69.801,45
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.	381.830,68	69.801,45
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	422.772,44	-1.620.065,86
A2.1. Titoli di debito	-	-
A2.2. Titoli azionari	-	-
A2.3. Parti di O.I.C.R.	422.772,44	-1.620.065,86
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	2.885.909,77	-5.538.193,05
A3.1. Titoli di debito	-	-
A3.2. Titoli di capitale	-	-
A3.3. Parti di O.I.C.R.	2.885.909,77	-5.538.193,05
<b>Risultato gestione strumenti finanziari</b>	<b>3.690.512,89</b>	<b>-7.088.457,46</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>	<b>28.955,99</b>	<b>4.503,27</b>
C1. SU DEPOSITI BANCARI	28.955,99	4.503,27
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI	-	-
<b>D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI</b>	<b>-568.166,54</b>	<b>167.630,07</b>
D1. RISULTATI REALIZZATI	6.011,13	67.562,05
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	-574.177,67	100.068,02
<b>E. PROVENTI SU CREDITI</b>	-	-
<b>F. ALTRI PROVENTI</b>	<b>7.528,56</b>	-
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI	-	-
F2. PROVENTI DIVERSI	7.528,56	-
<b>Risultato lordo della gestione di portafoglio</b>	<b>3.158.830,90</b>	<b>-6.916.324,12</b>
<b>G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)</b>	<b>-28.257,46</b>	<b>-22.222,14</b>
G1. Bolli, spese e commissioni	-28.257,46	-22.222,14
<b>Risultato netto della gestione di portafoglio</b>	<b>3.130.573,44</b>	<b>-6.938.546,26</b>
<b>H. ONERI DI GESTIONE</b>	<b>-1.175.357,44</b>	<b>-810.405,41</b>
H1. Commissioni di gestione	-1.155.982,31	-795.784,94
H2. Spese di pubblicazione quota	-	-
H3. Spese di gestione, amministrazione custodia	-19.375,13	-14.620,47
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>1.955.216,00</b>	<b>-7.748.951,67</b>

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione  
Rendimento del benchmark  
Differenza

Volatilità della gestione  
Volatilità del benchmark \*\*  
Volatilità dichiarata \*\*\*

\* Per le imprese che hanno adottato un benchmark

\*\* indicare soltanto in caso di gestione passiva

\*\*\* indicare soltanto in caso di gestione attiva

### SEZIONE DI CONFRONTO \*

Rendimento della gestione

2,63

Volatilità della gestione  
Volatilità dichiarata

4,31  
5,00

\* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Redatto il 28/02/2024

**BCC Vita S.p.A.** - Sede legale: Maciachini Business Park - MAC 1 - Via Benigno Crespi 19 - 20159 Milano - Italia - Pec [bcc.vita@actalisertymail.it](mailto:bcc.vita@actalisertymail.it) - Tel. +39 02 46 62 75  
Cap. Soc. Euro 62.000.000,00 i.v. - C. F., Partita IVA e Iscr. Reg. Imp. di MI n. 06868981009 - REA del C.C.I.A.A. di Milano n. 1714097 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Iccrea Banca SpA capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7/06/2002 ed iscritta all'Albo delle Imprese tenuto dall'IVASS con il n. 1.00143- [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)