

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) BCC VITA FLEX 5
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	101.138.206,29	98,87	85.819.384,65	99,43
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.	101.138.206,29	98,87	85.819.384,65	99,43
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. Opzioni				
C2.2. Swap				
D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE				
E. DEPOSITI BANCARI	1.001.232,32	0,98	487.058,45	0,56
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	156.859,68	0,15	7.528,56	0,01
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	156.859,68	0,15	7.528,56	0,01
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	156.859,68	0,15	7.528,56	0,01
H2.3. Commissioni di Retrocessione				
TOTALE ATTIVITA'	102.296.298,29	100,00	86.313.971,66	100,00

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2024		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale	Valore complessivo	% sul totale passività
I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE				
M. ALTRE PASSIVITA'	-1.445.622,38	100,00	-128.523,38	100,00
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto	-31.247,43	2,16	-19.375,13	15,08
M4. Commissione di gestione	-1.414.374,95	97,84	-109.148,25	84,92
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-1.445.622,38	100,00	-128.523,38	100,00
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO		100.850.675,91		86.185.448,28
Numero delle quote in circolazione		21.803.409,445355		19.389.367,495149
Valore unitario delle quote		4,625		4,445

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Quote emesse	1.153.466,622040	1.408.943,131390	669.885,852790	844.337,703375
Quote rimborsate	290.449,701011	321.553,884266	561.334,380301	489.253,393811

BCC Vita S.p.A.

Sede Legale: P.za Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano (MI)
T+39 0246 6275 - www.bccvita.it - PEC bcc.vita@actaliscertymail.it
Società per azioni - Cap. Soc. Euro € 62.000.000,00 i.v.
C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano
n.06868981009 - REA del C.C.I.A. di Milano n° MI 1714097

Società partecipante al Gruppo IVA Cardiff Assicurazioni P.IVA:
13762840968. Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con
provvedimento ISVAP n°2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla
Gazzetta Ufficiale n.132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle
Imprese tenuto dall'IVASS con il n°1.00143. Società sottoposta alla
direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi
RENDICONTO DEL FONDO INTERNO (comparto) BCC VITA FLEX 5
SEZIONE REDDITUALE AL 31-12-2024

Allegato 2

	Rendiconto al 31-12-2024	Rendiconto esercizio precedente
A. STRUMENTI FINANZIARI		
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI	486.631,45	381.830,68
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.	486.631,45	381.830,68
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI	1.034.753,56	422.772,44
A2.1. Titoli di debito		
A2.2. Titoli azionari		
A2.3. Parti di O.I.C.R.	1.034.753,56	422.772,44
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	2.590.056,66	2.885.909,77
A3.1. Titoli di debito		
A3.2. Titoli di capitale		
A3.3. Parti di O.I.C.R.	2.590.056,66	2.885.909,77
Risultato gestione strumenti finanziari	4.111.441,67	3.690.512,89
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	1.124,56	28.955,99
C1. SU DEPOSITI BANCARI	1.124,56	28.955,99
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI		
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI	971.290,44	-568.166,54
D1. RISULTATI REALIZZATI	172.290,46	6.011,13
D2. RISULTATI NON REALIZZATI	798.999,98	-574.177,67
E. PROVENTI SU CREDITI		
F. ALTRI PROVENTI	149.331,12	7.528,56
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI		
F2. PROVENTI DIVERSI	149.331,12	7.528,56
Risultato lordo della gestione di portafoglio	5.233.187,79	3.158.830,90
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)	-12.107,63	-28.257,46
G1. Bolli, spese e commissioni	-12.107,63	-28.257,46
Risultato netto della gestione di portafoglio	5.221.080,16	3.130.573,44
H. ONERI DI GESTIONE	-1.426.247,25	-1.175.357,44
H1. Commissione di gestione	-1.414.374,95	-1.155.982,31
H2. Spese pubblicazione quota		
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia	-11.872,30	-19.375,13
H4. Altri oneri di gestione		
I. ALTRI RICAVI E ONERI		
I1. Altri ricavi		
I2. Altri costi		
Utile/perdita della gestione del Fondo	3.794.832,91	1.955.216,00

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 attiva

** indicate soltanto in caso di gestione passiva

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rendimento della gestione	4,05	Volatilità della gestione	3,13
		Volatilità dichiarata	5,00

* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Milano, 28/02/2025

