

# **CREDEMVITA S.p.A.**

**Relazioni e Bilancio al  
31/12/2021**



# **CREDEMVITA S.p.A.**

Società con unico socio

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.)  
da parte di Credito Emiliano S.p.A.

Sede in Reggio Emilia, Via Sani, 1

Capitale sociale Euro 121.600.044

Codice Fiscale 01437550351

\* \* \* \* \*

Registro delle Imprese

presso la C.C.I.A.A. di Reggio Emilia e codice fiscale n. 01437550351

REA n. 185343 presso la C.C.I.A.A. di Reggio Emilia

\* \* \* \* \*

## **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021**

\* \* \* \* \*

# RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021

Il bilancio che sottoponiamo per l'esame e l'approvazione, oggetto di revisione contabile da parte di EY S.p.a., chiude con un utile di 32.883 migliaia di Euro.

Di seguito si riporta una descrizione dell'andamento del mercato e della situazione della società e dell'andamento della gestione nel suo complesso.

## 1. IL QUADRO ECONOMICO NAZIONALE

Per una migliore valutazione dei risultati, Vi sottoponiamo una breve sintesi sull'andamento delle assicurazioni vita in Italia e di seguito l'analisi dei dati aziendali.

### Evoluzione del mercato assicurativo vita italiano

Nel 2021 il mercato italiano delle assicurazioni sulla vita, pur permanendo l'attuale contesto di incertezza determinato dal diffondersi della pandemia COVID-19, dovrebbe registrare una crescita dei premi contabilizzati pari a circa il 7% con un volume complessivo superiore ai 144 miliardi di euro, dopo la flessione del 2020 pesantemente influenzata dagli impatti della grave crisi economica determinata dal dilagare della pandemia COVID-19 che ha interrotto il trend di crescita del biennio precedente, premi in calo del -4,4%, risultato negativo da attribuirsi prevalentemente alla netta riduzione dei premi del Ramo I solo parzialmente compensata dall'incremento della raccolta dei premi del Ramo III.

Credemvita ha raccolto nel corso del 2021 premi per un totale di 1.334.341 migliaia di Euro. La raccolta si è ripartita tra tre canali di vendita: Credito Emiliano S.p.A. Banca Euromobiliare S.p.A. e Avvera.

La raccolta di Credito Emiliano S.p.A. è stata pari a 1.089.749 migliaia di Euro, pari all'81,7% del totale, Banca Euromobiliare ha raccolto premi per 234.033 migliaia di Euro, pari al 17,5% del totale, infine Avvera ha raccolto premi per 10.558 migliaia di Euro, pari allo 0,8%.

Relativamente alla composizione della raccolta, Credito Emiliano ha orientato l'attività di vendita prevalentemente sui prodotti di tipo finanziario assicurativo di ramo III che hanno registrato una raccolta pari al 55,6% del totale prevalentemente sui prodotti Collection e Multiramo; i prodotti vita tradizionali, rivalutabili e di protezione hanno registrato una raccolta pari al 40,9% del totale, in risposta alle esigenze della clientela di protezione dell'investimento e garanzia di rendimenti minimi; l'ulteriore 3,5% di raccolta totale è stato registrato sul Fondo Pensione. Banca Euromobiliare S.p.A. ha raccolto la maggior parte dei premi (84,0%) sui prodotti di ramo III, il 12,2% sui prodotti vita tradizionali e il 3,8% sul Fondo Pensione. Avvera ha raccolto la totalità dei premi sui prodotti di protezione.

## 2. FATTI SIGNIFICATIVI DELL'ESERCIZIO ED EVOLUZIONE NORMATIVA

Si elencano gli interventi regolamentari e i provvedimenti maggiormente significativi emanati dall'IVASS nel corso dell'esercizio.

**IVASS - Regolamento IVASS n. 49 del 3 novembre 2021.** Il Regolamento disciplina i procedimenti per l'adozione dei provvedimenti previsti dal DM N. 100/2021 che istituisce la Sandbox.

**IVASS - Regolamento n. 48 IVASS del 13 luglio 2021.** Regolamento IVASS recante disposizioni in materia di maggiorazione del capitale.

**IVASS - Regolamento n. 47 IVASS del 27 aprile 2021.** Regolamento IVASS concernente le disposizioni in materia di piani di risanamento e finanziamento.

**IVASS - Provvedimento n. 109 del 27 gennaio 2021.** Modifiche al Regolamento n. 7/2007 concernente l'estensione al 1° gennaio 2023 dell'esenzione temporanea dall'applicazione dell'IFRS 9;

**IVASS - Provvedimento n. 108 del 27 gennaio 2021.** Modifica e integrazione al Regolamento n. 43 del 12 febbraio 2019 concernente l'attuazione delle disposizioni sulla sospensione temporanea delle minusvalenze nei titoli non durevoli;

**IVASS - Provvedimento n. 107 del 12 gennaio 2021.** Modifica al Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008 concernente il trasferimento di portafogli in run-off;

Per completezza di informazione, oltre ai Regolamenti e Provvedimenti si riportano anche:

**IVASS - Lettera al mercato del 13 dicembre 2021.** Polizze vita dormienti - Nuovo incrocio dei codici fiscali degli assicurati con l'Anagrafe Tributari;

**IVASS - Lettera al mercato del 6 ottobre 2021.** Contributo di vigilanza anno 2021 imprese vigilate;

**IVASS - Lettera al mercato del 6 ottobre 2021.** Contributo di vigilanza anno 2021 a carico delle imprese di assicurazione con sede legale in un altro Stato aderente allo SEE operanti in Italia in regime di stabilimento o in libertà di prestazione di servizi;

**IVASS - Lettera al mercato del 29 settembre 2021.** Posticipo dell'introduzione della One-Time Password (OTP) Infostat;

**IVASS - Lettera al mercato del 28 luglio 2021.** IVASS chiede alle compagnie di attenersi alle Raccomandazioni EIOPA su ORSA nel contesto pandemico;

**IVASS - Lettera al mercato del 28 luglio 2021.** IVASS richiama l'attenzione sull'Opinion EIOPA per il corretto utilizzo delle tecniche di mitigazione del rischio;

**IVASS - Lettera al mercato del 19 luglio 2021.** Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Relazione annuale della funzione antiriciclaggio;

**IVASS - Lettera al mercato del 19 luglio 2021.** Valutazione dei rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo da parte dell'IVASS;

**IVASS - Lettera al mercato del 16 luglio 2021.** Valutazione dei rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo da parte dell'IVASS;

**IVASS - Lettera al mercato del 16 luglio 2021.** Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Relazione annuale della funzione antiriciclaggio. I termini di scadenza sono fissati al 30/09/2021Data:16 luglio 2021;

**IVASS - Lettera al mercato del 14 luglio 2021.** Indicazioni alle imprese sulla "Valutazione e trattamento prudenziale degli investimenti in strumenti finanziari complessi e/o illiquidi;

**IVASS - Lettera al mercato del 3 giugno 2021.** Orientamenti EIOPA sulla sicurezza e sulla governance della tecnologia dell'informazione e comunicazione;

**IVASS - Lettera al mercato del 20 aprile 2021.** Segnalazioni relative alle Comunicazioni sistematiche vita (CSVI) e al Rischio dei tassi d'interesse (RPSI);

**IVASS - Lettera al mercato del 24 febbraio 2021.** Segnalazioni di Vigilanza - tempistica e modalità operative per la comunicazione delle informazioni;

**IVASS - Lettera al mercato del 1° febbraio 2021.** Nuovo protocollo scambio informazioni - conclusione parallelo operativo rilevazione "attivi a copertura riserve tecniche" (COPRT);

Si elencano, inoltre, i provvedimenti maggiormente significativi emanati dalle altre Autorità di Vigilanza (nel caso di specie, COVIP).

**COVIP - Deliberazione del 19 maggio 2021** - Schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341;

**COVIP - Deliberazione del 19 maggio 2021** - Regolamento sulle procedure;

**COVIP - Deliberazione del 12 maggio 2021** - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla Covip da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2021, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266;

**COVIP - Circolare del 2 marzo 2021, prot. n. 939/21** - Istanze di autorizzazione all'affidamento delle funzioni fondamentali a soggetti o unità dell'impresa promotrice ai sensi dell'art. 5-bis, comma 3, del D.lgs. 252/2005;

**COVIP - Deliberazione del 25 febbraio 2021** - Modificazioni alla Deliberazione del 22 dicembre 2020 recante "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza";

**COVIP - Deliberazione 13 gennaio 2021** - Istruzioni di vigilanza per le società che gestiscono fondi pensione aperti, adottate ai sensi dell'art. 5-decies, comma 1, del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252;

**COVIP - Circolare del 14 gennaio 2021, prot. n. 160/21** - Segnalazioni statistiche e di vigilanza delle forme pensionistiche complementari. Nuova modalità di autenticazione alla piattaforma INFOSTAT-COVIP. Proroga dei termini di attivazione.

### 3. SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ E ANDAMENTO DELLA GESTIONE NEL SUO COMPLESSO

#### 3.1 Risultati commerciali della società

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Commerciali:</b>						
Premi emessi	1.342.575	1.228.042	1.138.972	890.077	992.558	1.334.341
Riserve tecniche	6.219.148	6.744.990	6.889.301	7.341.466	7.780.535	8.664.683
N. polizze in essere	118.823	120.765	124.924	125.207	127.625	133.694

Dati di sintesi (in migliaia di Euro)

I risultati commerciali della Compagnia evidenziano una raccolta complessiva di 1.334.341 migliaia di euro, in crescita del 34% rispetto a quella del 2020.

La dinamica dei premi emessi dell'esercizio è caratterizzata da un mix di portafoglio con una distribuzione a favore dei prodotti Unit Linked con un incremento del 71% rispetto al 2020 (da 468.710 migliaia di euro del 2020 a 802.533 migliaia di euro del 2021), i prodotti rivalutabili di Ramo I e V hanno invece registrato un leggero incremento, +1% passando da 456.141 migliaia di euro del 2020 a 459.346 migliaia di euro del 2021. In incremento i premi relativi alle polizze di copertura caso morte che hanno registrato un +7% passando da 23.661 migliaia di euro a 25.279 migliaia di euro; infine i premi del Fondo Pensione (ramo VI) sono in ulteriore crescita, passando da 44.046 migliaia di euro del 2020 a 47.183 migliaia di euro del 2021, facendo registrare un aumento del 7%.

### 3.2 Risultati economici

	2021	%	2020	%
Premi dell'esercizio, al netto della riassicurazione	1.329.567	100,0	987.515	100,0
Oneri relativi ai sinistri, al netto delle cessioni in riassicurazione	-679.873	-51,1	-652.272	-66,1
Variazione delle riserve tecniche, al netto delle cessioni in riassicurazione	-881.221	-66,3	-441.095	-44,7
Ristorni e partecipazioni agli utili				
Spese di gestione	-16.457	-1,2	-15.380	-1,6
Proventi e oneri patrimoniali-finanziari	340.383	25,6	214.679	21,7
Altri proventi e oneri tecnici	-39.152	-2,9	-36.067	-3,7
Utile da investimenti trasferito al conto non tecnico	-7.738	-0,6	-8.154	-0,8
<b>Risultato del conto tecnico</b>	<b>45.509</b>	<b>3,4</b>	<b>49.226</b>	<b>5,0</b>
Utile da investimenti trasferito dal conto tecnico	7.738	0,6	8.154	0,8
Altri proventi e oneri	-5.381	-0,4	-8.083	-0,8
Proventi e oneri straordinari	-473	0,0	223	0,0
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>47.393</b>	<b>3,6</b>	<b>49.520</b>	<b>5,0</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	-14.510	-1,1	-15.531	-1,6
<b>Utile dell'esercizio</b>	<b>32.883</b>	<b>2,5</b>	<b>33.989</b>	<b>3,4</b>

(dati in migliaia di euro)

Il risultato prima delle imposte risulta in leggera flessione rispetto a quello dell'esercizio precedente, riconducibile quasi esclusivamente alla dinamica di portafoglio. Nell'esercizio si sono registrate maggiori commissioni di overperformance sul Ramo III e maggiori ricavi core sulle LoB in particolare sulle componenti di Ramo I e di Ramo III; in flessione la componente TCM-CPI e Portafoglio di proprietà.

Segnaliamo di seguito i principali indici gestionali:

Indici di Bilancio	2021	2020
Risultato lordo ante imposte/Riserve totali nette	0,55%	0,64%
Risultato del conto tecnico/Riserve totali nette	0,53%	0,63%
Spese di amministrazione/Premi al netto riassicurazione	0,81%	1,00%
Spese di amministrazione/ Riserve totali nette	0,12%	0,13%

Gli indicatori gestionali mostrano un esercizio 2021 caratterizzato da una flessione dei ricavi riconducibile alle minusvalenze da valutazione di portafoglio. I costi operativi aziendali sono in leggera crescita anno su anno.

Risulta in flessione, in raffronto al 2020, il rapporto delle spese di amministrazione sui premi conseguenza di maggiori costi compensati da maggiori premi mentre risulta in leggera flessione l'indicatore in rapporto alle riserve nette.

### Requisito Patrimoniale di Solvibilità

La posizione di solvibilità in base al quadro normativo Solvency II è determinata come rapporto tra i fondi propri ammissibili e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

In base a quanto richiesto dall'Art. 62 del Provvedimento N. 53 del 6 dicembre 2016 si riporta al riguardo la seguente informativa:

- Fondi propri ammissibili 548 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale di Solvibilità 248 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale Minimo 112 milioni di euro

La classificazione dei fondi propri in funzione dei tiers previsti dalla normativa Solvency II, che rappresentano il diverso grado di capacità di assorbimento delle perdite dei diversi elementi, è illustrata dalla seguente tabella:

Importi in milioni di Euro					
	Totale	Tier 1	Tier1 (restricted)	Tier 2	Tier 3
Fondi propri ammissibili al SCR	548	441		107	
Fondi propri ammissibili al MCR	463	441		22	

L'indice di solvibilità risultante è pari al 220,96% quale rapporto tra mezzi propri e Requisito Patrimoniale di Solvibilità, e pari al 414,61% quale rapporto tra mezzi propri e Requisito Patrimoniale Minimo.

I dati riportati costituiscono dati preliminari che potrebbero essere soggetti a ulteriori aggiornamenti nella prospettiva della redazione della Relazione sulla Solvibilità e Condizione Finanziaria che sarà pubblicata entro il 8 aprile 2021 ai sensi dell'art. 47-septies, comma 1 del Codice delle Assicurazioni private.

## 4. EVOLUZIONE DEL PORTAFOGLIO ASSICURATIVO

Si espone di seguito l'articolazione dei premi lordi di competenza per tipologia di prodotto:

Prodotti	2021	2020	Variazione %
Unit Linked collegate a fondi esterni	691.329	373.315	85,2%
Polizze a tasso garantito	459.346	456.141	0,7%
Unit Linked collegate a fondi interni	111.204	95.395	16,6%
Caso morte	25.279	23.661	6,8%
Fondi Pensione	47.183	44.046	7,1%
<b>Totale</b>	<b>1.334.341</b>	<b>992.558</b>	<b>34,4%</b>

(dati in migliaia di euro)



La produzione dell'anno si è concentrata sulla componente di ramo III, che ha fatto registrare una raccolta pari al 60% del totale in aumento del 71% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

I prodotti tradizionali di ramo I e V, che garantiscono un tasso minimo di rendimento, rappresentano il 34% del totale e sono in leggera crescita anno su anno dell'1%.

I prodotti di copertura di puro rischio connessi a prestiti personali e mutui costituiscono il 2% del totale e la raccolta registra un incremento del 7%.

La raccolta sul ramo VI registra un incremento rispetto al 2020 pari al 7% e rappresenta il 3% della produzione totale.

## 5. ANDAMENTO DEI SINISTRI NEI PRINCIPALI RAMI ESERCITATI

Nell'anno sono state rilevate "uscite", al lordo della riassicurazione, per 682.167 migliaia di euro (658.415 migliaia di euro nel 2020).

Di seguito si riportano i dettagli degli oneri per sinistri suddivisi per tipologia di pagamento e per tipologia di prodotti:

Prodotti	Scadenze	Sinistri	Riscatti	Spese liquidazione
Unit Linked collegate a fondi esterni	8.824	78.008	181.014	5
Polizze a tasso garantito	17.721	115.410	185.460	775
Unit Linked collegate a fondi interni	377	13.317	48.215	1
Caso morte	0	12.430	0	30
Fondi Pensione	7.017	139	13.423	1
<b>Totale</b>	<b>33.939</b>	<b>219.304</b>	<b>428.112</b>	<b>812</b>

(dati in migliaia di euro)

## 6. LE FORME RIASSICURATIVE MAGGIORMENTE SIGNIFICATIVE ADOTTATE NEI PRINCIPALI RAMI ESERCITATI

La società ha in essere due trattati di riassicurazione a "premio di rischio" con la società Munich Re, attivo per le polizze vita di "puro rischio" individuali e cpi e un trattato di riassicurazione a premi commerciali con la Compagnia di Riassicurazione RGA International Reinsurance Company LTD per le coperture caso morte legate alle cessioni del V stipendio. Il saldo tecnico della riassicurazione risulta di 614 migliaia di euro contro un onere di 436 migliaia di euro dell'esercizio precedente.

## 7. LE ATTIVITÀ DI RICERCA E DI SVILUPPO E I NUOVI PRODOTTI IMMESSI SUL MERCATO

Durante il I semestre la Compagnia si è concentrata sullo sviluppo della gamma di offerta concentrandosi in particolare sui prodotti Multiramo, innovativi nel catalogo della Compagnia.

L'attività si è avvalsa, unitamente al confronto con le reti di vendita, dell'analisi del trend di mercato esterno e di benchmarking di caratteristiche di prodotto dei principali competitor.

Con la gamma Credemvita Life Mix, la Compagnia ha rilasciato tre tariffe diversificate per caratteristiche dei potenziali clienti e rete distributiva: "Credemvita Life Mix", "Credemvita Life Mix Welcome" e "Credemvita Life Mix EVO", rivolte a clientela retail e alla consulenza finanziaria. Nell'ottica di completamento della gamma, la Compagnia ha iniziato lo studio di una ulteriore forma Multiramo rivolta alla clientela private.

Nel corso del II semestre la Compagnia ha integrato l'offerta Multiramo con il rilascio dell'ulteriore forma tariffaria rivolta alla clientela private: "Credemvita Flex Life"; tale prodotto presenta una struttura innovativa, in particolare per la presenza di un bonus fedeltà riconosciuto al cliente ogni 5 anni.

Per i prodotti ad architettura aperta è stata inoltre ampliata la possibilità di scelta per il cliente con l'inserimento di nuove Sicav all'interno dei prodotti unit linked di ramo III e multiramo a fondi esterni.

Nell'ambito protezione, da inizio esercizio, la Compagnia ha dato avvio inoltre allo studio di nuove tariffe temporanee caso morte, specifiche per tipologia di clientela, più innovative nella struttura e riviste nel prezzo al fine di perseguire maggior valore per il cliente. L'attività di sviluppo si è avvalsa, unitamente al confronto con le reti di vendita, dell'analisi di benchmarking di caratteristiche di prodotto e di prezzo dei principali competitor bancassicurativi.

Il rilascio della tariffa temporanea caso morte "Credemvita Protezione Vita" rappresenta il primo step dell'innovazione in tale contesto, con indirizzo specifico verso i clienti privati retail. Nell'ottica della flessibilità e di prevedere un'offerta il più possibile adatta ai bisogni del cliente, il nuovo prodotto permette la scelta tra due diverse forme di copertura (a capitale costante o decrescente) e prevede la restituzione del premio non goduto in caso di chiusura anticipata del contratto.

In questo ambito, nel secondo semestre si è dato seguito all'attività di evoluzione sulla gamma protezione con l'implementazione di una ulteriore tariffa temporanea caso morte rivolta alle imprese, che entrerà in collocamento a inizio 2022.

## 8. LE LINEE ESSENZIALI SEGUITE NELLA POLITICA DEGLI INVESTIMENTI

I mezzi propri e le riserve connesse a polizze rivalutabili risultano investiti in titoli di Stato quotati (75,95% rispetto al 73,67% nel 2020), di cui la parte prevalente a tasso fisso (74,83% rispetto al 72,5% nel 2020), in obbligazioni quotate (8,44% rispetto al 11,2% nel 2020) e in Fondi comuni di investimento e sicav (15,58% rispetto al 15,2% nel 2020). Nel periodo è aumentata la parte di portafoglio investita in titoli di Stato quotati e la componente investita in Fondi comuni di investimento e sicav. Di seguito si riporta la situazione rispetto all'esercizio precedente.

Tipologia	Controvalore di bilancio 31/12/2021	%	Controvalore di bilancio 31/12/2020	%
<b>Fondi comuni di investimento e sicav:</b>	<b>673.713</b>	<b>15,58</b>	<b>634.859</b>	<b>15,16</b>
- obbligazionari	417.554	9,65	417.710	9,98
- azionari	136.309	3,15	112.727	2,69
- immobiliari	119.850	2,77	104.422	2,49
<b>Titoli di stato quotati:</b>	<b>3.284.828</b>	<b>75,95</b>	<b>3.084.275</b>	<b>73,67</b>
- tasso variabile	48.467	1,12	49.129	1,17
- tasso fisso	3.236.361	74,83	3.035.146	72,50
<b>Obbligazioni quotate:</b>	<b>365.199</b>	<b>8,44</b>	<b>466.991</b>	<b>11,15</b>
- tasso variabile	77.399	1,79	93.149	2,23
- tasso fisso	287.800	6,65	373.842	8,93
<b>Investimenti finanziari diversi</b>	<b>1.183</b>	<b>0,03</b>	<b>332</b>	<b>0,01</b>
- Premi per opzioni da esercitare	1.183	0,03	332	0,01
<b>Totale</b>	<b>4.324.923</b>	<b>100,00</b>	<b>4.186.457</b>	<b>100,00</b>

(dati in migliaia di euro)

Alla data di valutazione, il portafoglio della gestione separata Credemvita risultava ripartito nelle seguenti classi di attività:

### Gestione Separata Credemvita (in migliaia di euro)

<b>Investimenti</b>	<b>Controvalore di carico 31/12/2021</b>	<b>%</b>
BTP	261.291	66,66
Altri titoli di Stato	50.591	12,91
Obbligazioni	28.387	7,24
Fondi comuni di investimento e sicav	39.034	9,96
Strumenti derivati	311,669	0,08
Liquidità	12.386	3,16
<b>TOTALE</b>	<b>392.000</b>	<b>100</b>

Il rendimento della gestione separata Credemvita è stato del 3,76% al lordo della retrocessione (3,52% nel 2020). Tale risultato, visto l'andamento dei mercati finanziari, nonché la natura degli impegni contrattuali assunti, è reputato soddisfacente.

Di seguito proponiamo l'evoluzione del tasso di rendimento della gestione separata nell'ultimo quinquennio:

<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
3,12%	3,31%	3,52%	3,52	3,76

Per quanto riguarda la gestione separata Credemvita II, il portafoglio alla data di valutazione risultava ripartito nelle seguenti classi di attività:

### Gestione Separata Credemvita II (in migliaia di euro)

<b>Investimenti</b>	<b>Controvalore di carico 31/12/2021</b>	<b>%</b>
BTP	1.589.614	41,47
Altri titoli di Stato	1.192.336	31,11
Obbligazioni	326.918	8,53
Fondi comuni di investimento e sicav	625.816	16,33
Strumenti derivati	1608,9	0,04
Liquidità	96.822	2,53
<b>TOTALE</b>	<b>3.833.115</b>	<b>100</b>

Il rendimento della gestione separata Credemvita II è stato del 2,02% al lordo della retrocessione (2,02% nel 2020). Tale risultato, visto l'andamento dei mercati finanziari, nonché la natura degli impegni contrattuali assunti, è reputato soddisfacente.

Di seguito proponiamo l'evoluzione del tasso di rendimento della gestione separata nell'ultimo quinquennio:

2017	2018	2019	2020	2021
2,06%	2,07%	2,26	2,02	2,02

Infine, gli investimenti relativi ai fondi interni ed ai fondi esterni Unit Linked ed al Fondo Pensione Aperto Credempresidenza, sono stati prevalentemente rivolti verso sicav armonizzate, fondi comuni di investimento e obbligazioni con caratteristiche di sicurezza e liquidabilità, nel rispetto dei regolamenti dei relativi prodotti e coerentemente agli obiettivi di redditività sul medio/lungo periodo.

Di seguito si riportano i dati di sintesi e, per i fondi interni Unit Linked i fondi PIP e il Fondo Pensione Aperto Credempresidenza, la ripartizione per tipologia di strumento finanziario:

Tipo prodotto	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Fondi interni unit linked	714.295	16,2
Fondi esterni unit linked	3.275.687	74,3
Fondi interni PIP (Futura)	12.067	0,3
Fondo pensione	408.115	9,3
<b>Totale</b>	<b>4.410.164</b>	<b>100,0</b>

*Fondi interni Unit Linked (in migliaia di euro)*

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2021	%	Controvalore di mercato 31/12/2020	%
Titoli di stato e obbligazioni	34.600	4,8	48.732	7,7
OICR	645.222	90,3	554.282	87,8
Derivati	0	0,0	298	0,0
Liquidità e ratei	34.473	4,8	28.241	4,5
<b>Totale</b>	<b>714.295</b>	<b>100,0</b>	<b>631.553</b>	<b>100,0</b>

*Fondi interni PIP Futura (in migliaia di euro)*

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2021	%	Controvalore di mercato 31/12/2020	%
Titoli di stato e obbligazioni	2.754	22,8%	1.775	20,2
OICR	8.344	69,1%	6.607	75,0
Liquidità e ratei	970	8,0%	423	4,8
<b>Totale</b>	<b>12.067</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.805</b>	<b>100,0</b>

**Fondo Pensione Credempvidenza (in migliaia di euro)**

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2021	%	Controvalore di mercato 31/12/2020	%
Azioni	161.585	39,6%	144.919	40,8
Titoli di stato e obbligazioni	204.513	50,1%	183.243	51,6
OICR	34.123	8,4%	15.442	4,3
Liquidità (*) e ratei	7.894	1,9%	11.647	3,3
<b>Totale</b>	<b>408.115</b>	<b>100,0%</b>	<b>355.251</b>	<b>100</b>

(\*) comprende i contributi incassati nel mese di dicembre.

**8.1 GLI OBIETTIVI E LE POLITICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO FINANZIARIO E LA POLITICA DI COPERTURA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI OPERAZIONI COPERTE E L'ESPOSIZIONE DELL'IMPRESA AI RISCHI DI MERCATO, DI CREDITO E DI LIQUIDITÀ**

Nel presente paragrafo si riportano le informazioni qualitative e quantitative, valorizzate al controvalore di mercato, relative ai rischi finanziari del portafoglio di Classe C.

La politica di gestione del rischio finanziario è basata su un approccio prudenziale orientato alla limitazione dei rischi di mercato, di credito e di liquidità. In tale ottica il 76% del portafoglio è investito in titoli di Stato negoziati, il 8,44% in obbligazioni negoziate e il 15,58% in OICR obbligazionari, flessibili, azionari e immobiliari.

Il rischio di credito è definito come il rischio che una delle parti di un contratto finanziario non adempia alle proprie obbligazioni e causi un danno patrimoniale alla controparte. La tabella seguente rappresenta la distribuzione dei titoli obbligazionari in portafoglio alla data di valutazione per classi di rating tratte da primarie agenzie di rating:

Classi di rating	%
AAA	3,4%
AA	17,8%
A	14,7%
BBB	62,5%
BB	0,1%
N.R.	1,5%
<b>Totale</b>	<b>100,0%</b>

Il rischio di liquidità è definito come il rischio che la Compagnia non riesca a far fronte ai propri impegni. Il portafoglio alla data di valutazione presenta un elevato livello di liquidabilità dei titoli, in quanto una gran parte del portafoglio è investito in titoli di Stato.

Il rischio di mercato è definito come il rischio di perdite derivanti da una variazione del fair value di uno strumento finanziario causata da una variazione dei tassi di interesse, dei cambi o dei prezzi di mercato.

La parte di portafoglio investita in titoli obbligazionari è soggetta a un rischio di tasso di interesse proporzionale alla duration di tali strumenti finanziari. La duration media alla data di valutazione risulta pari a 6,0 anni.

Il portafoglio risulta esposto a un rischio di cambio limitato (pari allo 0,7%).

## **9. NOTIZIE IN MERITO AL CONTENZIOSO**

Non ci sono posizioni significative in contenzioso al di fuori di quelle legate alla normale e fisiologica gestione dell'operatività assicurativa.

## **10. NUMERO E VALORE NOMINALE DELLE AZIONI O QUOTE PROPRIE, DELLE AZIONI O QUOTE DELL'IMPRESA CONTROLLANTE DETENUTE IN PORTAFOGLIO, DI QUELLE ACQUISTATE E DI QUELLE ALIENATE NEL CORSO DELL'ESERCIZIO, LE CORRISPONDENTI QUOTE DI CAPITALE SOTTOSCRITTO, DEI CORRISPETTIVI E I MOTIVI DEGLI ACQUISTI E DELLE ALIENAZIONI**

Il capitale sociale di Credemvita S.p.A. ammonta a euro 121.600.044, suddiviso in 23.565.900 azioni nominali di euro 5,16 ciascuna; tale capitale sociale è posseduto interamente da Credito Emiliano S.p.A.

La società non possiede, non ha acquisito o venduto, azioni proprie né direttamente, né per interposta persona, né tramite società fiduciaria. Si precisa inoltre che la società non ha acquistato o venduto azioni della società controllante. La società non controlla altre società e non ha partecipazioni in società controllanti o collegate. La Compagnia è soggetta ad attività di direzione e coordinamento ai sensi degli artt. 2497 e seguenti del codice civile, da parte di Credito Emiliano S.p.A..

## **11. I RAPPORTI CON LE IMPRESE DEL GRUPPO DISTINGUENDO FRA IMPRESE CONTROLLANTI, CONTROLLATE E CONSOCIATE, NONCHÉ I RAPPORTI CON IMPRESE COLLEGATE**

Con Credito Emiliano ed ulteriori società appartenenti al Gruppo Credem sono in essere: accordi commerciali per la distribuzione di prodotti assicurativi; contratti di conto corrente e deposito bancario; contratti per la retrocessione di commissioni di gestione su OICR; contratti di deposito titoli e gestioni patrimoniali; attività di pianificazione e capital management; locazione di immobili; servizi afferenti la gestione e l'amministrazione del personale (paghe e stipendi); contratti aventi ad oggetto servizi EDP, adempimenti afferenti salute e sicurezza sul lavoro (D.Lgs 81/2008); servizi inerenti attività di Compliance; servizi relativi ad alcune attività in materia fiscale; servizi relativi al Risk management e servizi per attività inerenti la normativa antiriciclaggio; servizi vari di collaborazione nello svolgimento di attività di segreteria e adempimenti societari; archiviazione e conservazione digitale di documenti e registri contabili e tecnici (Credemtel Spa); deleghe di gestione di parte del portafoglio finanziario della Compagnia (Euromobiliare Sgr).

Inoltre la società si è avvalsa di personale distaccato da Credem, da società del medesimo Gruppo e da Credemassicurazioni S.p.A., Compagnia partecipata da Credem al 50%.

Credemvita a sua volta ha distaccato nel corso dell'anno alcuni dipendenti in Credem e in Credemassicurazioni S.p.A..

## 12. CONTROLLO INTERNO E GESTIONE DEL RISCHIO

### Controllo interno

L'attività di controllo interno nel corso dell'esercizio è stata svolta dalla Funzione di Revisione Interna di Credemvita.

La Funzione di Revisione Interna è incaricata di valutare e monitorare l'efficacia, l'efficienza e l'adeguatezza del Sistema di Controllo Interno e delle ulteriori componenti del Sistema di Governo Societario e le sue necessità di aggiornamento attraverso un'attività indipendente e obiettiva di assurance e consulenza, finalizzata al miglioramento dell'efficacia e dell'efficienza dell'organizzazione. Assiste l'organizzazione medesima nel perseguimento dei propri obiettivi tramite un approccio professionale sistematico, che genera valore aggiunto in quanto finalizzato a valutare e migliorare i processi di controllo, di gestione dei rischi e di Corporate Governance.

La metodologia di audit adottata, in linea con la best practice di settore, si basa su un approccio "risk based - process oriented" attraverso il quale si procede alla mappatura dei processi della Compagnia ed all'identificazione/valutazione dei rischi insistenti sugli stessi nonché alla individuazione delle attività di controllo da svolgere su ciascuno dei rischi identificati.

La metodologia di audit si basa sui seguenti 4 modelli:

- il modello dei processi;
- il modello dei rischi;
- il modello di valutazione dei rischi e dei controlli;
- il modello di rappresentazione del sistema dei controlli interni.

In funzione di quanto sopra, è stata effettuata una mappatura dei processi della Compagnia e sono stati identificati e valutati i rischi ad essi relativi individuando così le aree da sottoporre a verifica da parte dell'internal audit.

Il processo di mappatura e di redazione e aggiornamento delle check list a supporto dell'attività di audit è dinamico e viene attuato nel continuo, nel corso delle attività di audit pianificate. |

### Gestione del Rischio

La Compagnia opera sulla scorta di una strategia di assunzione e gestione dei rischi basata su criteri di sana e prudente gestione e coerente con il livello patrimoniale dell'impresa. Tale strategia si fonda su principi di valutazione dei rischi che considerano gli aspetti relativi alla significatività (impatto economico) ed alla probabilità degli eventi.

L'approccio seguito nella gestione dei rischi è fondato sul criterio di proporzionalità e viene delineato in un'apposita politica interna, *Politica di Gestione dei Rischio*, sulla scorta di principi di carattere generale mentre gli aspetti di dettaglio sono declinati nella specifica documentazione all'uopo predisposta (framework, procedura di censimento dei rischi, politiche di investimento, politiche assuntive, ecc).

Gli elementi chiave attraverso cui viene definita la strategia e le modalità di gestione dei rischi della Compagnia sono i seguenti:

- la definizione delle categorie di rischio;
- l'analisi interna per l'identificazione del profilo di rischio;
- la definizione del Risk Appetite Framework (RAF);
- il modello organizzativo di gestione del rischio – limiti operativi e controlli;
- le politiche di gestione del rischio;
- gli strumenti e le metodologie di misurazione del rischio;
- i piani di emergenza.

Le modalità adottate per la gestione del rischio devono inoltre consentire:

- la verifica della coerenza tra il livello di rischio assunto e il livello di patrimonio disponibile;
- la misurabilità / valutazione dei rischi per permettere al management di valutare l'impatto degli stessi sull'andamento aziendale;
- la presenza di un monitoraggio continuativo del profilo di rischio e confronto con il Risk Appetite Target.

Nell'ambito dell'attività di indirizzo strategico della Compagnia, il Consiglio di Amministrazione individua e approva il corretto dimensionamento della dotazione complessiva di capitale e gli obiettivi di redditività corretta per il rischio. La formulazione di preliminari linee guida strategiche da parte del Consiglio di Amministrazione indirizza la calibrazione degli obiettivi di rischio e lo sviluppo del piano strategico.

Tali attività sono significativamente connesse e vengono entrambe sviluppate considerando la situazione di partenza della Compagnia, la visione prospettica del contesto esterno, i profili di rischio e gli orientamenti in termini di rischio/rendimento. Gli indirizzi strategici approvati dal Consiglio di Amministrazione si riflettono sull'assetto produttivo e organizzativo al fine di determinare l'impatto desiderato – nell'orizzonte della pianificazione – sul binomio rischio/rendimento. Nella definizione delle proprie strategie di business, la Compagnia valuta, su base continuativa, il rispetto, nei diversi anni di sviluppo del piano, dei livelli di rischio target definiti nel Risk Appetite Framework (c.d. RAF), al fine di garantire la coerenza tra gli obiettivi di medio-lungo periodo e la capacità e la volontà di assumere rischi della Compagnia stessa. Nel continuo, la Funzione di Risk Management supporta gli organi aziendali nelle scelte derivanti dall'attuazione del piano agevolando la comprensione e la consapevolezza dei rischi assunti/assumibili e il presidio degli stessi.

La Compagnia è dotata inoltre di un set documentale composto da una politica di gestione dei rischi di alto livello che si declina in successive politiche specifiche, allegati metodologici/tecnici definiti per ciascuna categoria o area di rischio. Ciascun documento dettaglia gli obiettivi, i compiti, le responsabilità, il processo e definisce gli strumenti e le procedure, anche di reporting, necessarie ad individuare e conseguentemente gestire ogni ambito di rischio. Il rispetto e l'applicazione dei documenti sono garantiti dalla presenza del Sistema dei Controlli Interni costituito da un insieme di regole, procedure e tecniche di controllo e strutture organizzative volto ad assicurare il corretto funzionamento ed il buon andamento dell'impresa.

In termini generali, i rischi sono classificati nelle seguenti principali classi:

- Rischi di sottoscrizione (o tecnici assicurativi);
- Rischi di mercato (compreso il rischio di liquidità);
- Rischi di credito;
- Rischi operativi (incluso il rischio informatico);
- Rischi di non conformità alle norme
- Rischi di secondo livello;
  - o Rischio legato all'appartenenza al gruppo;
  - o Rischio reputazionale;
  - o Rischi di condotta;
  - o Rischi ESG;
- Rischi strategici;
- Rischi emergenti.

Nel corso dell'anno sono stati effettuati interventi per consentire il consolidamento dell'attuale framework di gestione dei rischi in essere e per individuare specifici processi di gestione dei rischi atti a mitigare i fattori di rischio più significativi e ad affinare le metodologie adottate per identificare, valutare e controllare i rischi stessi. Viste le normative europee sulla redazione delle voci di bilancio improntate al concetto di "Fair Value" e supportate dai principi contabili internazionali (IAS/IFRS), la Compagnia adotta modelli di valutazione al "Fair Value" di tipo "Market Consistent" per le valutazioni interne di Risk Management. Tali modelli di



valutazione sia stocastici sia deterministici si basano sulla valutazione integrata attivi e passivi.

Inoltre, stante la normativa europea in materia di solvibilità - Solvency II, la Compagnia ha continuato nel corso dell'anno a consolidare i processi atti a supportare le valutazioni attuali e prospettiche dei rischi in linea con quanto richiesto dal Pillar I e Pillar II di Solvency II, nonché il sistema di Data Quality e reporting richiesto dal Pillar III.

Le principali attività svolte dalla Funzione di Risk Management per l'esercizio 2021 sono state:

- Quantificazione dell'annual SCR;
- Data Quality su processo di calcolo SCR;
- Report RSR;
- Report SFCR;
- Continuous monitoring SCR (trimestrale) e degli indicatori di rischio sia di I° Livello (indicatori RAF) sia di II° Livello (indicatori gestionali afferenti alla gestione dei rischi e agli investimenti);
- Identificazione di misure di rischio basate su logiche Solvency II;
- Analisi e controllo dei rischi connessi agli investimenti;
- Analisi e controllo dei rischi connessi all'Asset Liability Management;
- Analisi e controllo del liquidity risk;
- Analisi e controllo dei rischi di sottoscrizione e riservazione;
- Analisi e controlli connessi al rischio riassicurazione;
- Sensitivity, Stress test e scenario analysis sia sull'indicatore patrimoniale di solvibilità sia in ambito ALM e Liquidità;
- Analisi di impatto sul Solvency Ratio del Volatility Adjustment;
- Stress Test Congiunto con la Capogruppo per il Conglomerato Finanziario.
- Valutazione Attuale e Prospettica dei Rischi – ORSA
- Analisi della deviazione del Risk Profile della Compagnia dai requisiti della Formula Standard;
- Report ORSA 2021 (Regular ORSA);
- Self Assessment per la quantificazione del rischio operativo;
- Loss Data Collection (LDC) sui rischi operativi;
- Controllo dei limiti sulle Operazioni Infragruppo;
- Profilazione qualitativa e quantitativa dei rischi;
- Relazione annuale su derivati e attivi complessi;
- Relazione annuale sulla tolleranza al rischio dei fondi interni;
- Relazione annuale sul sistema di gestione dei rischi;
- Piano annuale delle attività;
- Aggiornamento annuale delle politiche di gestione del rischio, degli allegati e delle relative note metodologiche (ivi incluse quelle relative al Fondo Pensione Aperto).
- Aggiornamento annuale del Risk Appetite Framework e delle relative note metodologiche;
- Analisi di impatto relative alle operazioni rilevanti e straordinarie;
- Analisi rischio e target market sui nuovi prodotti;
- Valutazione dei modelli adottati nell'ambito del *Value for Money*;
- Adeguamento a IORP II con la redazione della *Valutazione Interna del Rischio del Fondo Pensione Aperto*.

## 13. ALTRE INFORMAZIONI

L'esercizio è stato caratterizzato ancora dall'emergenza sanitaria Covid-19. La Compagnia fin dal primo manifestarsi della emergenza ha agito ponendo in essere diverse iniziative tattiche di risposta alla crisi, da un lato per garantire la continuità aziendale e dare supporto alle proprie persone e ai propri clienti dall'altro per aumentare e rafforzare i presidi di governo della gestione e del business.

Relativamente ai primi aspetti la Compagnia ha, per quanto riguarda la business continuity e la sicurezza delle proprie persone previsto meccanismi di smart working per quasi tutti i dipendenti (già abilitati prima del 2020). Tutti i dipendenti erano già dotati di strumenti adatti per la gestione del lavoro da remoto (laptop, telefoni cellulari e abilitazione VPN, utilizzo di Google Suite come strumento di lavoro e collaborazione a distanza) e abilitati a lavorare da remoto e la maggior parte di essi era già abituato a operare in questo modo. Per chi non aveva mai operato in "telelavoro", sono state tempestivamente effettuate le verifiche delle connessioni e ampliate le opportune qualifiche. La % dei dipendenti in smart working ha raggiunto il 90%.

Questo ha permesso:

- l'adeguato presidio dei processi in atto e degli adempimenti normativi;
- di proseguire nel percorso di Product Oversight Governance, anche cogliendo le esigenze dei clienti legate al mutato scenario;
- di attivare una copertura sanitaria dedicata, consulenza medica 24 ore su 24, 7 giorni su 7 e consulenza COVID tramite Bluassistance.

La compagnia ha, inoltre, rafforzato i controlli sulla dinamica delle principali grandezze commerciali, economiche, patrimoniali e di solvibilità, aumentando la frequenza delle rilevazioni e l'ampiezza delle analisi delle grandezze rilevanti nonché aumentando le simulazioni previsive attraverso l'uso di più accurate sensitivities e la determinazione di un rolling forecast con il quale mensilmente, sulla base dei consuntivi rilevati, si ri-determinava una proiezione a fine anno di tutte le grandezze commerciali economiche e patrimoniali, evidenziando eventuali ritardi;

Nel complesso pensando a tutto l'esercizio la gestione si è svolta in continuità con il precedente.

## **Personale**

L'occupazione puntuale a fine periodo è di 67 dipendenti.

Nel corso dell'esercizio alcuni dipendenti sono stati comandati a tempo parziale o a tempo pieno in Credemassicurazioni S.p.A. (nove dipendenti), in Credito Emiliano S.p.A. (quattro dipendenti) e in Euromobiliare Advisory Sim.S.p.A. (un dipendente).

Nel corso del 2021 hanno inoltre operato nella Compagnia a tempo pieno o a tempo parziale sei risorse distaccate da Credemassicurazioni S.p.A., sei risorse distaccate da Credito Emiliano S.p.A. e una risorsa comandata da Euromobiliare Advisory Sim S.p.A..

Nel corso dell'esercizio ha inoltre operato nella società una risorsa con contratto di lavoro interinale.

Sono proseguite anche nel 2021 le attività di formazione tese ad accrescere le competenze interne.

## **Sistemi Informativi**

Nel corso del 2021, le principali evoluzioni dei sistemi informativi di Governo dell'azienda hanno riguardato,

per il governo strategico IT e la sicurezza:

- la revisione dei framework documentali attinenti la sicurezza (Piano Strategico IT, Regolamenti, Policy e Metodologie, Business Continuity);

- la conclusione della valutazione del rischio informatico prospettico 2022 e la stesura del relativo rapporto presentato poi nel CCR di gennaio e nel CdA di febbraio 2022;
- il consolidamento dell'impianto per il Governo della Sicurezza, la gestione e il monitoraggio degli incidenti informatici;
- il monitoraggio dei livelli di servizio degli outsourcer di riferimento;
- l'esecuzione di test di vulnerabilità di iniziativa compagnia su gli outsourcer e pianificazione dei rimedi;
- l'individuazione e l'eliminazione di varie obsolescenze riguardo l'architettura e i server della Compagnia;
- la soluzione e/o l'indirizzamento di tutte le criticità emerse negli audit sulla sicurezza;
- l'adeguamento contrattuale con gli outsourcer in linea con gli orientamenti di EIOPA e il framework del NIST (National Institute of Standards and Technology) in tema di sicurezza informatica.

Per i progetti:

- la definizione delle Aree Informative e dei Data Owner di riferimento, secondo il modello descritto nella policy di Information Governance;
- l'avvio della compilazione del Business Glossary per la mappatura del Patrimonio Informativo Aziendale;
- il completamento delle valutazioni per l'evoluzione architetture ed organizzativa dei sistemi di Data management e la predisposizione di un piano per le attività previste per il prossimo triennio;
- la predisposizione di un nuovo ambiente dati integrato con l'infrastruttura già esistente (DWH aziendale e Pass Analytics), dedicato alla reportistica gestionale sia interna sia verso la Capogruppo;
- il completamento delle analisi per l'introduzione dei principi contabili IFRS17/9 e l'avvio delle attività di sviluppo ed evoluzione della nuova piattaforma contabile a supporto dei processi di bilancio;
- l'evoluzione del motore di calcolo attuariale a supporto dei processi operativi per la valutazione dei rischi in ottica Solvency II e per le evoluzioni derivanti dai principi contabili IFRS17;
- la predisposizione di un ambiente cloud per il nuovo sistema di contabilità (SAP) e l'attivazione di un servizio di Application Maintenance tecnologico con un partner esterno;
- la valutazione sull'evoluzione dei sistemi in ottica ESG, in sinergia con le altre società dell'Area Wealth Management del Gruppo Credem, la relativa attivazione dei contratti di Infoprovider e la predisposizione di una prima versione di reportistica in chiave ESG;
- la definizione e la realizzazione dell'architettura a supporto dell'evoluzione della piattaforma finanza in coerenza con gli adeguamenti della struttura organizzativa e gli obiettivi strategici di governo (processi di position-keeping live, monitoraggio ex-ante limiti investimento e deleghe);
- il prosieguo degli sviluppi per il mascheramento dei dati negli ambienti evolutivi e la cancellazione negli ambienti di produzione secondo quanto previsto dalla norma GDPR;
- l'evoluzione e l'irrobustimento del processo di calcolo dei KPI per la product governance (POG);
- la digitalizzazione dei processi e la conseguente dematerializzazione dei contratti e l'apposizione della firma digitale nelle fasi di vendita e post-vendita dei prodotti di Ramo III, Multiramo, Protezione e CPI.

Per le evoluzioni delle release dei sistemi e le ottimizzazioni dei processi:

- il prosieguo dell'adeguamento della piattaforma utilizzata per fornire i dati per la reportistica Solvency II Quarterly e l'automazione dell'alimentazione dei dati Solvency II verso il sistema attuariale;
- l'aggiornamento di release di vari sistemi tra i quali il tool per gli investimenti di ramo III, il sistema contabile, il sistema di riassicurazione, il sistema di invio file a IVASS e il sistema di gestione dei budget;

- la strutturazione di un processo standard e ottimizzato per il caricamento dei dati sul DWH e l'arricchimento del DWH con nuove tabelle utili al calcolo delle riserve, del saldo tecnico e del portafoglio polizze;
- l'avvio delle attività per l'attivazione della Enterprise Data Platform di Gruppo per la gestione evoluta dei dati aziendali.

Per gli apparati personali:

- l'attivazione di un sistema audio specifico per le riunioni in presenza dalle sale della compagnia verso le postazioni remote;
- la conclusione della sostituzione massiva degli smartphone ove obsoleti. |

| In modo più specifico per quanto riguarda le evoluzioni dei Sistemi Informativi a servizio del Business si segnalano:

- Rilascio progressivo di nuove funzionalità nell'ambito del progetto HUBINS (sviluppato con modalità AGILE). I rilasci già effettuati, sono stati arricchiti con le principali funzioni di vendita e post-vendita: Emissione, Riscatti Parziali e Totali, Operazioni Miste e Servizi Opzionali.
- Revisione dell'intero impianto architettuale di tutti i sistemi IT per permettere la emissione dei primi prodotti Multiramo della Compagnia.
- Rilascio in produzione dei prodotti Multiramo:
  - Credemvita Life Mix (60100)
  - Credemvita Life Mix Welcome (60101)
  - Credemvita Life Mix Evo Standard (60102 - 51102)
  - Credemvita Life Mix Evo Advanced (60102 - 52102)
  - Credemvita Life Mix Evo Bonus (60102 - 53102)
  - Credemvita Flex Life Private (60103)
- Nel mese di Settembre è stato rilasciato il progetto PROTACTION il cui obiettivo era quello di fare evolvere il modello di servizio della protezione assicurativa integrata vita/danni verso un approccio di consulenza dove la protezione ha un ruolo centrale. Il progetto ha riguardato la revisione del processo di collocamento passando dalla vendita di singole polizze ad un approccio per bisogni, abilitando anche la digitalizzazione del rapporto con il cliente in ottica multicanale.
- Nel mese di Ottobre è stato reso disponibile per la sottoscrizione il prodotto TCM STAND-ALONE CREDEMVITA PROTEZIONE VITA 60104. Il prodotto permette di scegliere, in base alle esigenze del clienti, tra due alternative forme di copertura, forma a capitale assicurato costante e premio annuo costante forma a capitale assicurato decrescente e premio unico anticipato |

## Organizzazione

### Modello di Governance

| Credemvita si è adeguata, entro il termine normativamente previsto, alla totalità alle previsioni afferenti:

- il Regolamento n. 38 emanato da IVASS nel mese di luglio del 2018, recante disposizioni in materia di sistema di governo societario delle imprese di assicurazione;
- la Lettera al Mercato contestualmente emanata, avente ad oggetto "Orientamenti IVASS sull'applicazione del principio di proporzionalità nel sistema di governo societario delle imprese di assicurazione e riassicurazione e dei gruppi."

Tale adeguamento ha comportato gli interventi di seguito riassunti:

- conferma in capo al Presidente dell'attuale ruolo non esecutivo;
- atteso il mancato obbligo di costituire il Comitato Consiliare Remunerazioni in linea con il regime ordinario, attribuzione ad un Amministratore, in possesso

delle necessarie competenze, di uno specifico incarico in materia di Politiche di Remunerazione e di Incentivazione della Compagnia affinché possa coadiuvare il Consiglio attraverso:

- funzioni di proposta e consulenza nella definizione delle Politiche;
- verifica della complessiva congruità e adeguatezza degli schemi retributivi e sulle relative implicazioni sulla gestione dei rischi;
- informativa sul funzionamento delle Politiche e sull'avveramento delle condizioni cui è subordinata l'attivazione del sistema incentivante.
- conferma dell'assetto delle Funzioni Fondamentali, autonome unità organizzative a riporto diretto dell'Organo Amministrativo della Compagnia (analoga soluzione è stata adottata per la Funzione Antiriciclaggio).
- modifica dello Statuto, con le principali finalità di:
  - formalizzare la natura non esecutiva del ruolo del Presidente, coerentemente alle determinazioni già assunte e come sopra citato; quanto alla Composizione del Consiglio;
  - rivedere il numero massimo di componenti (8) e prevedere una presenza numericamente adeguata di membri indipendenti (almeno pari a 2);
  - definire, anche coerentemente con le linee guida impartite dalla Controllante CREDEM, il concetto di "indipendenza" degli amministratori, coincidente con i criteri definiti dal comma 3 dell'articolo 148 del D.Lgs. 24.02.1998 ("TUF") per i Sindaci delle Società quotate;
  - prevedere l'istituzione del Comitato Consiliare per il controllo interno e i rischi con indicazione della relativa composizione e responsabilità;
  - costituzione del Comitato Consiliare per il Controllo Interno e i Rischi, ai sensi dell'art. 6 del Regolamento n. 38, conseguentemente al rinnovo del Consiglio di Amministrazione, avvenuto in data 17.04.2020, con la nomina di Amministratori Indipendenti, individuati sulla base dei criteri sopra riportati.

Al Comitato sono attribuite funzioni consultive e propositive nei confronti del Consiglio, in ordine:

- al sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, al fine di garantirne l'adeguatezza e la funzionalità rispetto alle caratteristiche della Compagnia, in relazione all'evoluzione dell'organizzazione e dell'operatività e dei rischi inerenti, nonché del contesto normativo di riferimento;
- all'identificazione e gestione dei principali rischi aziendali.

Quanto sopra, avendo il Consiglio di Amministrazione della Compagnia, sulla base delle valutazioni condotte tramite il processo raccomandato dall'IVASS e tenuto conto del profilo di rischio dell'impresa, determinato sulla base della natura, portata e complessità dei rischi inerenti le attività svolte, ritenuto adeguata l'adozione di un sistema di governo societario "**Ordinario**" ai fini della sana e prudente gestione aziendale fra i tre alternativi indicati da IVASS. Tale valutazione è stata confermata anche nel 2021.

Nel corso del 2021 il sistema di governo societario della Compagnia è stato integrato, tenendo conto delle specificità del Fondo Pensione Aperto Credemprevidenza alla luce di quanto previsto dalla Delibera Covip 13 gennaio 2021.

## Struttura Organizzativa

Nel 2021 la Struttura Organizzativa è rimasta invariata e, oltre alle Funzioni Fondamentali e alla Funzione Antiriciclaggio, poste a diretto riporto del Consiglio di Amministrazione, essa si articola come di seguito descritto.

### **Funzioni di Corporate Center**

Sono a diretto riporto della Direzione Generale le seguenti strutture, di cui si riportano le principali competenze:

- Area “Valore”, avente la mission di:
  - supportare l’Alta Direzione e il Consiglio di Amministrazione nell’adozione delle scelte strategiche e gestionali, nell’individuazione di quelle combinazioni di rendimento e rischio che consentano la sostenibilità delle linee strategiche desiderate, assicurando una idonea remunerazione del capitale ricevuto dall’azionista, la coerenza con l’appetito al rischio definito dal Consiglio di Amministrazione ed il rispetto dei requisiti patrimoniali minimi previsti dalla normativa vigente;
  - assicurare, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti e delle linee guida aziendali, le attività connesse:
    - alla corretta registrazione contabile di tutti gli eventi aziendali;
    - alla corretta e tempestiva predisposizione dei bilanci;
    - alla corretta e tempestiva predisposizione della reportistica di competenza, anche nei confronti dell’Autorità di Vigilanza;
    - al corretto svolgimento delle attività di calcolo delle riserve;
    - alla corretta ed efficiente gestione delle attività di natura tecnico-attuariale e al - presidio della redditività dei prodotti in portafoglio;
    - alla corretta applicazione del Framework di Data Quality,

La mission dell’Area viene garantita attraverso il presidio delle Funzioni Operative: Contabilità e Bilancio; Middle Office Finanza; Solvency II e Budgeting; Capital Management.

All’Area riporta anche la Funzione Operativa “Tecnico-Attuariale”, costituita sotto forma di specifica Unità Organizzativa, che si occupa di: reserving, Capital Management Solvency II, Asset & Liability Management, Solvency II e motore attuariale.

- Area “Governance”, avente la mission di assicurare l’adeguatezza e la coerenza del modello organizzativo, dei sistemi informativi di Governo e dei meccanismi di governance operativa, agli indirizzi strategici, alle esigenze di business e alle disposizioni normative, garantendo altresì una efficace ed efficiente gestione degli aspetti normativi e legali di natura “corporate” connessi all’attività della Compagnia.

La mission dell’Area viene garantita attraverso il presidio delle Funzioni Operative: Governo e Legale; Project, Process & Innovation; IT di Governo.

All’Area riporta anche la Funzione “Reclami”, costituita sotto forma di autonoma Unità Organizzativa ai sensi del Regolamento ISVAP nr. 24 in materia.

## **Business Unit**

Sono a diretto riporto della Direzione Generale le seguenti strutture, di cui si riportano le principali competenze:

- Area “Finanza”, avente la mission di assicurare la corretta applicazione della Policy Investimenti definita dal Consiglio di Amministrazione assicurando una sana e prudente gestione dei portafogli titoli, l’ottimizzazione reddituale e di rischio delle posizioni finanziarie, la corretta e tempestiva predisposizione della reportistica richiesta.

La mission dell’Area viene garantita attraverso il presidio delle seguenti Funzioni Operative: Definizione Asset Allocation Strategica; Gestione Portafoglio di Proprietà; Gestione Investimenti.

- “Coordinatore Business”, a cui riporta la funzione operativa “Coordinamento Business e Controlli” costituita sotto forma di specifica Unità Organizzativa che si occupa di: Monitoraggio Prodotti ai sensi della Product Oversight Governance, Controllo Reti di Vendita, Controlli Antiriciclaggio di primo livello e altri adempimenti normativi, Supporto al Business, Pricing e Riassicurazione.

- Il “Coordinatore Business e Controlli” ha alle proprie dipendenze gerarchiche l’Area Business avente la mission di

- presidiare la corretta ed efficiente gestione dei processi e delle procedure della Compagnia inerenti le attività di assunzione rischi, di gestione del portafoglio, di gestione delle prestazioni e liquidazioni;
- presidiare i processi di creazione e manutenzione dei prodotti, anche in ottica di mantenimento dei livelli di servizio e di miglioramento continuo dei livelli qualitativi.
- assicurare un efficace ed efficiente utilizzo delle risorse IT relative ai sistemi di Business.

La mission dell'Area Business viene garantita attraverso il presidio delle seguenti Funzioni Operative: Product Management; IT di Business; Assistenza Reti di Vendita; Operations & Delivery.

## 14. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La Compagnia, ad inizio 2022, in continuità con quanto già svolto nell'esercizio 2021 e in coerenza con il persistere dello Stato di emergenza nazionale ad oggi previsto fino al 31 marzo 2022, continua a monitorare l'evoluzione della situazione legata all'emergenza pandemica ponendo sotto osservazione le sue principali grandezze gestionali, economiche, patrimoniali e di solvibilità anche con riferimento al presentarsi di momenti di volatilità dei mercati e cambiamenti di contesto.

Alla luce di questi monitoraggi e dei relativi esiti si ritiene che gli eventi richiamati non siano destinati a compromettere la continuità aziendale.

Al contempo continuano a rimanere in essere e pienamente agiti tutti i presidi già posti in essere nel corso del 2021 in relazione a: azioni idonee a garantire la continuità aziendale; iniziative di supporto ai propri clienti; iniziative a supporto delle proprie persone; rafforzamento presidi di governo della gestione e del business con particolare attenzione a quelli necessari a verificare nel continuo il conseguimento degli obiettivi del proprio piano industriale sia in termini di raccolta premi che di risultati economici e patrimoniali ed a monitorare nel continuo la dinamica della propria posizione di solvibilità. Si precisa inoltre che il perpetuarsi della situazione non sta generando cambiamenti e/o alterazioni nel modello di business della compagnia né sul suo profilo di rischio.

In ultimo va precisato come con riferimento al contesto geopolitico manifestatosi a partire da febbraio 2022 e legato al conflitto tra Russia e Ucraina, la Compagnia, in linea con il Gruppo societario di appartenenza sta monitorando l'evoluzione degli eventi con particolare riferimento agli ulteriori rischi che il conflitto potrebbe generare per la dinamica dell'economia globale e dei mercati finanziari. Gli eventi bellici, che si succedono rapidamente in queste ore, potranno avere conseguenze ad ampio raggio su crescita, inflazione e sulla volatilità dei mercati, così come possibili ricadute sulle famiglie e sulle imprese. Il prezzo di alcune materie prime e dell'energia potranno risultare in ulteriore crescita rispetto alle valutazioni attuali e dello scenario utilizzato nella programmazione operativa del 2022, con impatti negativi sul reddito disponibile delle famiglie e sulle loro aspettative. Secondo più parti, il conflitto potrebbe determinare un minor PIL per l'Europa di un -0,3/0,4%, anche per l'effetto domino delle sanzioni finanziarie. Il risultato finale dipenderà anche dalla capacità dell'autorità monetaria di affrontare il rallentamento dell'economia e lo sviluppo dell'inflazione, al momento la Banca Centrale Europea ha annunciato di fare tutto il necessario per garantire fluidità sulle liquidità e pieno accesso per i cittadini ai mezzi di pagamento.

Al momento, seppur precisando come lo scenario di pianificazione non tenga conto dei possibili effetti del conflitto Russia Ucraina, si evidenzia come l'osservazione del fenomeno, ad oggi, non faccia rinvenire elementi sufficienti a rivedere la pianificazione della compagnia né circostanze certe e sistematiche atte a impattare sul profilo di rischio della stessa e sulla sua capacità di raggiungere gli obiettivi programmati.

In tal senso per l'esercizio 2022 l'evoluzione del modello di business è previsto infatti in piena continuità, senza modifiche sostanziali nel modello di business dell'impresa

e nell'approccio alle modalità di assunzione dei rischi, riservazione e gestione delle posizioni in riassicurazione.

Gli obiettivi della Compagnia rispecchiano la strategia di garantire alla stessa una crescita sostenibile ed equilibrata volta ad accrescere le sue riserve tecniche servendo i bisogni della clientela sempre più attraverso un approccio di consulenza olistica che, analizzando la pluralità delle esigenze di risparmio, investimento e protezione della stessa ricerca soluzioni volte alla costruzione di valore nel tempo. Più in dettaglio, da un lato, ricercando di volta in volta soluzioni assicurative che rispondano tempestivamente alle mutate esigenze della stessa e, dall'altro cercando di focalizzare le polizze sulle caratteristiche specifiche di talune categorie di clientela, personalizzando sempre più l'offerta.

La programmazione operativa del 2022 per Credemvita si focalizza su un obiettivo di raccolta netta positiva di circa 419 milioni di euro, in flessione rispetto alla produzione netta del 2021, pari a 649 milioni di euro.

In particolare la flessione è da ricondursi al mix di prodotto che prevede nel corso dell'anno 2022 per le polizze Unit Linked una flessione rispetto al 2021, per le quali si stima una raccolta netta di circa 237 milioni di euro rispetto ai 470 milioni raccolti alla fine del 2021, più contenuta viceversa la dinamica delle polizze rivalutabili per le quali si stima una raccolta netta di circa 144 milioni di euro rispetto ai 140 milioni raccolti alla fine del 2021.

Per il 2022 l'offerta di Credemvita sarà improntata alla ricerca della massima soddisfazione delle esigenze della clientela, di salvaguardia e di adeguata remunerazione, del proprio investimento. Dalle polizze di ramo III (compresa la componente Multiramo) è prevista una raccolta netta pari a circa 237 milioni di euro, raccolta focalizzata principalmente sulle famiglie di polizze Unit Linked denominate Credemvita Collection e Multiramo.

Dalle polizze rivalutabili di ramo I e V è prevista una raccolta netta pari a circa 144 milioni di euro, raccolta concentrata prevalentemente sulla famiglia di polizze Life Plan e Multiramo. Questa tipologia di polizze, nel corso del 2021 ha riscontrato un grande successo e, anche per l'anno 2022, l'azione commerciale dei collocatori si concentrerà su questi prodotti. I flussi di premi emessi rivenienti dalle polizze collegate alle Gestioni Separate sono attesi nell'ordine dei 476 milioni di euro.

In ultimo, alla raccolta netta, come precedentemente indicata, si aggiunge quella riveniente dal fondo pensione e dalle polizze temporanee caso morte (sia individuali sia collettive) per circa 38 milioni di euro (flat rispetto ai 39 milioni di euro registrati nel 2021).

## **15. FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Dalla chiusura dell'esercizio e fino alla data di presentazione del progetto di Bilancio anche alla luce di quanto specificato sopra non si sono concretizzati eventi che è certo possano incidere in misura rilevante sulla situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico in esame. |

## **16. CONCLUSIONI E PROPOSTE SULLA DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

Il bilancio è stato redatto osservando i principi ed i criteri di valutazione conformi a quanto stabilito dalle disposizioni fissate dal codice civile, dal Decreto Legislativo del 26 maggio 1997 n. 173 e dal Decreto Legislativo del 7 settembre 2005 n. 209 e dal Regolamento Isvap n. 22. Il bilancio della Compagnia è stato redatto sulla base del presupposto della sussistenza della continuità aziendale, tenuto conto sia di un



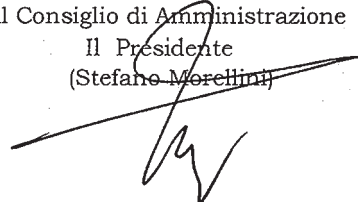
adeguato livello di patrimonializzazione, eccedente i requisiti minimi di solvibilità previsti dalla vigente normativa, sia dei risultati prospettici previsti.

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio, pari a euro 32.882.951, nel modo seguente:

- 1.644.148 euro alla riserva legale;
- 31.238.803 euro alla riserva straordinaria.

Reggio Emilia, 04 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Stefano Morellini)

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'SM', is written over a horizontal line that has been drawn through the printed name '(Stefano Morellini)'. The signature is positioned to the right of the text 'Per il Consiglio di Amministrazione' and 'Il Presidente'.

**Allegato I**

Società **Credemvita SpA**

---

Capitale sociale sottoscritto E. 121.600.044,00      Versato E. 121.600.044,00

---

Sede in      Reggio Emilia, via Luisi Sani 1  
Tribunale

---

**BILANCIO DI ESERCIZIO**

**Stato patrimoniale**

Esercizio **2021**

---

(Valore in Euro)

STATO PATRIMONIALE  
ATTIVO

Valori dell'esercizio

A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO			1	0
di cui capitale richiamato	2	0		
B. ATTIVI IMMATERIALI				
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare				
a) rami vita	3	0		
b) rami danni	4	0	5	0
2. Altre spese di acquisizione		6	8.472.757	
3. Costi di impianto e di ampliamento		7	0	
4. Avviamento		8	0	
5. Altri costi pluriennali		9	4.070.905	10
				12.543.662
C. INVESTIMENTI				
I - Terreni e fabbricati				
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa		11	0	
2. Immobili ad uso di terzi		12	0	
3. Altri immobili		13	0	
4. Altri diritti reali		14	0	
5. Immobilizzazioni in corso e acconti		15	0	16
				0
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate				
1. Azioni e quote di imprese:				
a) controllanti	17	0		
b) controllate	18	0		
c) consociate	19	0		
d) collegate	20	0		
e) altre	21	0	22	0
2. Obbligazioni emesse da imprese:				
a) controllanti	23	0		
b) controllate	24	0		
c) consociate	25	0		
d) collegate	26	0		
e) altre	27	0	28	0
3. Finanziamenti ad imprese:				
a) controllanti	29	0		
b) controllate	30	0		
c) consociate	31	0		
d) collegate	32	0		
e) altre	33	0	34	0
				35
				0
			da riportare	12.543.662

## Valori dell'esercizio precedente

			181	0
	182	0		
183	0			
184	0	185	0	
		186	7.029.460	
		187	0	
		188	0	
		189	2.503.860	190
				9.533.320
	191	0		
	192	0		
	193	0		
	194	0		
	195	0	196	0
197	0			
198	0			
199	0			
200	0			
201	0	202	0	
203	0			
204	0			
205	0			
206	0			
207	0	208	0	
209	0			
210	0			
211	0			
212	0			
213	0	214	0	215
				0
		da riportare		
				9.533.320

STATO PATRIMONIALE  
ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		12.543.662
<b>III - Altri investimenti finanziari</b>			
<b>1. Azioni e quote</b>			
a) Azioni quotate	36 0		
b) Azioni non quotate	37 0		
c) Quote	38 0	39 0	
2. Quote di fondi comuni di investimento		40 673.712.240	
<b>3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso</b>			
a) quotati	41 3.650.026.293		
b) non quotati	42 0		
c) obbligazioni convertibili	43 0	44 3.650.026.293	
<b>4. Finanziamenti</b>			
a) prestiti con garanzia reale	45 0		
b) prestiti su polizze	46 0		
c) altri prestiti	47 0	48 0	
5. Quote in investimenti comuni		49 0	
6. Depositi presso enti creditizi		50 0	
7. Investimenti finanziari diversi	51 1.182.634	52 4.324.921.167	
IV - Depositi presso imprese cedenti		53 0	54 4.324.921.167
<b>D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE</b>			
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		55 4.002.048.772	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione		56 408.114.632	57 4.410.163.404
<b>D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>			
<b>I - RAMI DANNI</b>			
1. Riserva premi	58 0		
2. Riserva sinistri	59 0		
3. Riserva per partecipazioni agli utili e ristorni	60 0		
4. Altre riserve tecniche	61 0	62 0	
<b>II - RAMI VITA</b>			
1. Riserve matematiche	63 16.788.367		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	64 0		
3. Riserva per somme da pagare	65 701.048		
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	66 0		
5. Altre riserve tecniche	67 0		
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	68 0	69 17.489.415	70 17.489.415
	da riportare		8.765.117.648

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto		9.533.320
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	634.858.933
221	3.551.266.100		
222	0		
223	0	224	3.551.266.100
225	0		
226	0		
227	0	228	0
		229	0
		230	0
		231	332.379
		232	4.186.457.412
		233	0
		234	4.186.457.412
		235	3.345.582.676
		236	355.250.925
		237	3.700.833.601
		238	0
		239	0
		240	0
		241	0
		242	0
		243	16.888.923
		244	0
		245	408.784
		246	0
		247	0
		248	0
		249	17.297.707
		250	17.297.707
	da riportare		7.914.122.040

STATO PATRIMONIALE  
ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
		riporto	8.765.117.648
<b>E. CREDITI</b>			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71	828.062	
b) per premi degli es. precedenti	72	0	
		73	828.062
2. Intermediari di assicurazione		74	0
3. Compagnie conti correnti		75	0
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare		76	0
		77	828.062
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione		78	402.834
2. Intermediari di riassicurazione		79	0
		80	402.834
III - Altri crediti			81
			190.716.956
			82
			191.947.852
<b>F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno		83	78.540
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri		84	0
3. Impianti e attrezzature		85	402
4. Scorte e beni diversi		86	0
		87	78.942
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali		88	220.724.211
2. Assegni e consistenza di cassa		89	531
		90	220.724.742
III - Azioni o quote proprie			
			91
			0
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione		92	0
2. Attività diverse		93	2.483.834
		94	2.483.834
		95	223.287.518
<b>G. RATEI E RISCOINTI</b>			
1. Per interessi			96
			22.591.055
2. Per canoni di locazione			97
			0
3. Altri ratei e risconti			98
			465.689
			99
			23.056.744
<b>TOTALE ATTIVO</b>			100
			<b>9.203.409.762</b>

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto			7.914.122.040
251	659.818			
252	0	253	659.818	
		254	0	
		255	0	
		256	0	257 659.818
		258	341.224	
		259	0	260 341.224
				261 199.495.762 262 200.496.804
		263	107.887	
		264	0	
		265	670	
		266	0	267 108.557
		268	141.283.441	
		269	531	270 141.283.972
				271 0
		272	0	
		273	2.463.580	274 2.463.580 275 143.856.109
				276 18.810.142
				277 0
				278 482.251 279 19.292.393
				280 <b>8.277.767.346</b>



STATO PATRIMONIALE  
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
<b>A. PATRIMONIO NETTO</b>			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente		101	121.600.044
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione		102	0
III - Riserve di rivalutazione		103	0
IV - Riserva legale		104	13.550.364
V - Riserve statutarie		105	0
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante		106	0
VII - Altre riserve		107	162.513.340
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		108	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		109	32.882.951
		110	330.546.699
<b>B. PASSIVITA' SUBORDINATE</b>			
			111
			105.900.386
<b>C. RISERVE TECNICHE</b>			
<b>I - RAMI DANNI</b>			
1. Riserva premi	112	0	
2. Riserva sinistri	113	0	
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	114	0	
4. Altre riserve tecniche	115	0	
5. Riserve di perequazione	116	0	
		117	0
<b>II - RAMI VITA</b>			
1. Riserve matematiche	118	4.196.587.408	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3. Riserva per somme da pagare	120	48.751.949	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5. Altre riserve tecniche	122	9.944.262	
		123	4.255.283.619
		124	4.255.283.619
<b>D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE</b>			
I - Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato		125	4.001.298.570
II - Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		126	408.100.787
		127	4.409.399.357
	da riportare		9.101.130.061

## Valori dell'esercizio precedente

	281	121.600.044			
	282	0			
	283	0			
	284	11.850.960			
	285	0			
	286	0			
	287	130.224.669			
	288	0			
	289	33.988.073	290	297.663.746	
			291	105.725.369	
292	0				
293	0				
294	0				
295	0				
296	0	297	0		
298	4.023.866.616				
299	0				
300	45.724.428				
301	0				
302	10.159.741	303	4.079.750.785	304	4.079.750.785
		305	3.345.543.606		
		306	355.240.735	307	3.700.784.341
da riportare				8.183.924.241	

STATO PATRIMONIALE  
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
riporto			9.101.130.061
<b>E. FONDI PER RISCHI E ONERI</b>			
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	128	0	
2. Fondi per imposte	129	0	
3. Altri accantonamenti	130	105.251	131 105.251
<b>F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI</b>			
			132 0
<b>G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'</b>			
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Intermediari di assicurazione	133	25.902.802	
2. Compagnie conti correnti	134	0	
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135	122.611	
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136	0	137 26.025.413
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	631.654	
2. Intermediari di riassicurazione	139	0	140 631.654
III - Prestiti obbligazionari			
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari			
V - Debiti con garanzia reale			
VI - Prestiti diversi e altri debiti finanziari			
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146	35.859	
2. Per oneri tributari diversi	147	54.665.005	
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	186.114	
4. Debiti diversi	149	14.273.485	150 69.160.463
IX - Altre passività			
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151	0	
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152	0	
3. Passività diverse	153	2.759.795	154 2.759.795 155 98.909.409
	da riportare		9.200.144.721

## Valori dell'esercizio precedente

riporto		8.183.924.241
	308	0
	309	0
	310	133.000
	311	133.000
	312	0
313	24.921.717	
314	0	
315	144.342	
316	0	317 25.066.059
318	355.161	
319	0	320 355.161
		321 0
		322 0
		323 0
		324 0
		325 313.830
326	43.552	
327	51.142.235	
328	172.985	
329	11.477.905	330 62.836.677
331	0	
332	0	
333	4.688.439	334 4.688.439
		335 93.260.166
da riportare		8.277.317.407

STATO PATRIMONIALE  
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		9.200.144.721
<b>H. RATEI E RISCONTI</b>			
1. Per interessi		156 0	
2. Per canoni di locazione		157 0	
3. Altri ratei e risconti		158 3.265.041	159 3.265.041
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>			<b>160 9.203.409.762</b>

## Valori dell'esercizio precedente

riporto		8.277.317.407
	336	0
	337	0
	338	449.939
	339	449.939
	340	<b>8.277.767.346</b>

Il sottoscritto dichiara che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture

I rappresentanti legali della Società ( \* )

Stefano Morellini (Presidente)

( \*\* )

( \*\* )

( \*\* )

I Sindaci

Spazio riservato alla attestazione dell'Ufficio del registro  
delle imprese circa l'avvenuto deposito.

( \* ) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentante generale per l'Italia.

( \*\* ) Indicare la carica rivestita da chi firma.

**Allegato II**

Società **Credemvita SpA**

---

Capitale sociale sottoscritto E. 121.600.044,00      Versato E. 121.600.044,00

---

Sede in Reggio Emilia, via Luisi Sani 1

Tribunale

---

**BILANCIO DI ESERCIZIO**

**Conto economico**

Esercizio **2021**

---

(Valore in Euro)



## CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

<b>I. CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI</b>				
<b>1. PREMI DI COMPETENZA, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				
a) Premi lordi contabilizzati		1	0	
b) (-) Premi ceduti in riassicurazione		2	0	
c) Variazione dell'importo lordo della riserva premi		3	0	
d) Variazione della riserva premi a carico dei riassicuratori		4	0	5
				0
<b>2. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO NON TECNICO (VOCE III. 6)</b>				6
				0
<b>3. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				7
				0
<b>4. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DEI RECUPERI E DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				
<b>a) Importi pagati</b>				
aa) Importo lordo	8	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	9	0	10	0
<b>b) Variazione dei recuperi al netto delle quote a carico dei riassicuratori</b>				
aa) Importo lordo	11	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	12	0	13	0
<b>c) Variazione della riserva sinistri</b>				
aa) Importo lordo	14	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	15	0	16	17
				0
<b>5. VARIAZIONE DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				18
				0
<b>6. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				19
				0
<b>7. SPESE DI GESTIONE:</b>				
a) Provvigioni di acquisizione		20	0	
b) Altre spese di acquisizione		21	0	
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare		22	0	
d) Provvigioni di incasso		23	0	
e) Altre spese di amministrazione		24	0	
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori		25	0	26
				0
<b>8. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				27
				0
<b>9. VARIAZIONE DELLE RISERVE DI PEREQUAZIONE</b>				28
				0
<b>10. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (Voce III. 1)</b>				29
				0

Valori dell'esercizio precedente

			111	0	
			112	0	
			113	0	
			114	0	115
					0
					116
					0
					117
					0
		118	0		
		119	0	120	0
		121	0		
		122	0	123	0
		124	0		
		125	0	126	0
					127
					0
					128
					0
					129
					0
			130	0	
			131	0	
			132	0	
			133	0	
			134	0	
			135	0	136
					0
					137
					0
					138
					0
					139
					0

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

II. CONTO TECNICO DEI RAMI VITA				
<b>1. PREMI DELL'ESERCIZIO, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:</b>				
a) Premi lordi contabilizzati		30	1.334.340.660	
b) (-) premi ceduti in riassicurazione		31	4.773.954	32
				1.329.566.706
<b>2. PROVENTI DA INVESTIMENTI:</b>				
a) Proventi derivanti da azioni e quote		33	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		34	0 )	
b) Proventi derivanti da altri investimenti:				
aa) da terreni e fabbricati	35		0	
bb) da altri investimenti	36	83.221.956	37	83.221.956
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate			38	0 )
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti		39	7.131.703	
d) Profitti sul realizzo di investimenti		40	51.213.666	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		41	0 )	42
				141.567.325
<b>3. PROVENTI E PLUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE</b>				43
				325.132.189
<b>4. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				44
				16.051.759
<b>5. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:</b>				
a) Somme pagate				
aa) Importo lordo	45	682.167.219		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	46	5.029.459	47	677.137.760
b) Variazione della riserva per somme da pagare				
aa) Importo lordo	48	3.027.521		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	49	292.264	50	2.735.257
				679.873.017
<b>6. VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE</b>				
a) Riserve matematiche:				
aa) Importo lordo	52	172.720.792		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	53	-100.556	54	172.821.348
b) Riserva premi delle assicurazioni complementari:				
aa) Importo lordo	55	0		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	56	0	57	0
c) Altre riserve tecniche				
aa) Importo lordo	58	-215.479		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	59	0	60	-215.479
d) Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi				
aa) Importo lordo	61	708.615.016		
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	62	0	63	708.615.016
				881.220.885

## Valori dell'esercizio precedente

		140	992.558.326		
		141	5.042.879		142 987.515.447
		143	0		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		144	0 )		
	145	0			
	146	82.387.826	147 82.387.826		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		148	0 )		
		149	435.675		
		150	92.730.017		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		151	0 )		152 175.553.518
					153 253.896.466
					154 14.563.875
	155	658.414.714			
	156	3.677.835	157 654.736.879		
	158	-2.505.255			
	159	-40.807	160 -2.464.448		161 652.272.431
	162	191.913.427			
	163	479.425	164 191.434.002		
	165	0			
	166	0	167 0		
	168	-499.021			
	169	0	170 -499.021		
	171	250.159.657			
	172	0	173 250.159.657		174 441.094.638

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

7. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			65	0
8. SPESE DI GESTIONE:				
a) Provvigioni di acquisizione	66	6.980.016		
b) Altre spese di acquisizione	67	351.734		
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	68	1.443.297		
d) Provvigioni di incasso	69	0		
e) Altre spese di amministrazione	70	10.743.705		
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	71	175.117	72	16.457.041
9. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI:				
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	73	19.606.425		
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	74	31.784.301		
c) Perdite sul realizzo di investimenti	75	5.959.033	76	57.349.759
10. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI E MINUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			77	68.966.280
11. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			78	55.204.238
12. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO (voce III. 4)			79	7.738.328
13. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (Voce III. 2)			80	45.508.431
<b>III. CONTO NON TECNICO</b>				
1. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 10)			81	0
2. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 13)			82	45.508.431
3. PROVENTI DA INVESTIMENTI DEI RAMI DANNI:				
a) Proventi derivanti da azioni e quote			83	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)			84	0
b) Proventi derivanti da altri investimenti:				
aa) da terreni e fabbricati	85	0		
bb) da altri investimenti	86	0	87	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)			88	0
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti			89	0
d) Profitti sul realizzo di investimenti			90	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)			91	0
			92	0

## Valori dell'esercizio precedente

			175	0
			<hr/>	
	176	6.012.672		
	177	857.359		
	178	898.797		
	179	14		
	180	9.905.295		
	181	496.871	182	15.379.672
			<hr/>	
	183	16.535.782		
	184	19.865.288		
	185	47.175.250	186	83.576.320
			<hr/>	
			187	131.194.963
			<hr/>	
			188	50.631.288
			<hr/>	
			189	8.154.373
			<hr/>	
			190	49.225.621
			<hr/>	
			191	0
			<hr/>	
			192	49.225.621
			<hr/>	
			193	0
			<hr/>	
	(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	194	0 )	
			<hr/>	
	195	0		
	196	0	197	0
	(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	198	0 )	
			<hr/>	
			199	0
			<hr/>	
			200	0
	(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	201	0 )	
			<hr/>	
			202	0

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

4. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 12)		93	7.738.328
5. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI DEI RAMI DANNE:			
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	94		0
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	95		0
c) Perdite sul realizzo di investimenti	96		0
6. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 2)		97	0
7. ALTRI PROVENTI		98	0
8. ALTRI ONERI		99	1.317.010
9. RISULTATO DELLA ATTIVITA' ORDINARIA		100	6.697.881
10. PROVENTI STRAORDINARI		101	47.865.888
11. ONERI STRAORDINARI		102	84.163
12. RISULTATO DELLA ATTIVITA' STRAORDINARIA		103	556.971
13. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		104	-472.808
14. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		105	47.393.080
15. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		106	14.510.129
		107	32.882.951

## Valori dell'esercizio precedente

		203	8.154.373
		-----	-----
	204	0	
	-----	-----	-----
	205	0	
	-----	-----	-----
	206	0	
	-----	-----	-----
		207	0
		-----	-----
		208	0
		-----	-----
		209	1.005.839
		-----	-----
		210	9.089.309
		-----	-----
		211	49.296.524
		-----	-----
		212	1.552.957
		-----	-----
		213	1.330.121
		-----	-----
		214	222.836
		-----	-----
		215	49.519.360
		-----	-----
		216	15.531.287
		-----	-----
		217	33.988.073
		-----	-----



Il sottoscritto dichiara che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture

I rappresentanti legali della Società ( \* )

Stefano Morellini (Presidente)

( \*\* )

( \*\* )

( \*\* )

I Sindaci

Spazio riservato alla attestazione dell'Ufficio del registro  
delle imprese circa l'avvenuto deposito.

( \* ) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentante generale per l'Italia.

( \*\* ) Indicare la carica rivestita da chi firma.

# **CREDEMVITA S.p.A.**

Società con unico socio

soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.)  
da parte di Credito Emiliano S.p.A.

Sede sociale e direzione: Via Luigi Sani, 1 - 42121 REGGIO EMILIA - ITALIA

Capitale sociale 121.600.044 euro interamente versato

Codice Fiscale 01437550351

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021**

## **FORMA, CONTENUTO E PRINCIPI CONTABILI DEL BILANCIO**

Il bilancio d'esercizio, che si compone degli schemi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico nonché della Nota Integrativa e relativi allegati ed è corredato dalla Relazione sulla gestione degli Amministratori sull'andamento della gestione nel suo complesso, è stato redatto in conformità alle disposizioni di cui al D.Lgs. 209/2005 e del D.Lgs. 173/1997. Inoltre gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico sono stati redatti secondo quanto previsto dal Provvedimento IVASS n.53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 aprile 2008. Inoltre, si è tenuto conto delle circolari e degli altri provvedimenti emessi dall'Organismo di Vigilanza, dalla normativa speciale di settore e, laddove applicabile e sempre se non in contrasto con la normativa precedentemente indicata, dai principi contabili dei Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, dall'Organismo Italiano di Contabilità, dalle indicazioni fornite dall'associazione nazionale di categoria ANIA.

In considerazione del fatto che la Società è autorizzata esclusivamente all'esercizio dei Rami Vita, non si è provveduto alla compilazione ed al commento degli allegati previsti dal Provvedimento Ivass n.53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 aprile 2008 relativi ai Rami Danni. I Rendiconti del Fondo Pensione Credempresidenza - Fondo Pensione Aperto (allegato B al presente bilancio) sono stati redatti per ogni comparto (obbligazionario garantito, bilanciato, azionario e flessibile) e sono comprensivi delle rispettive note integrative: gli stessi rendiconti sono corredati dalla Relazione sulla Gestione (allegato A al presente bilancio).

Non sono intervenute speciali ragioni che rendessero necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423 comma 4 e all'articolo 2423 bis comma 2: inoltre, si tiene conto, ove necessario, dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

La presente nota integrativa, in ossequio a quanto previsto dal citato Provvedimento IVASS n.53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 aprile 2008, è composta dalle seguenti parti:

- "A" Criteri di valutazione
- "B" Informazioni sullo stato patrimoniale e sul conto economico
- "C" Altre informazioni.

I valori riportati nei prospetti di bilancio sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali, mentre i valori riportati nella presente Nota Integrativa, inclusi i relativi allegati, sono espressi in migliaia di euro.

## **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

### **Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione**

I criteri di valutazione adottati nella redazione del bilancio sono stati determinati nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuità dell'attività dell'impresa, tenuto conto di quanto riportato in relazione di gestione.

Si è altresì tenuto conto del principio di prevalenza della sostanza sulla forma, ovvero della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato, secondo la competenza temporale. Nel rispetto della normativa vigente, non sono state effettuate compensazioni di partite. I principi contabili ed i criteri di valutazione adottati rispondono all'obiettivo della rappresentazione chiara, veritiera e corretta delle situazioni patrimoniale e finanziaria della Società nonché del risultato economico di periodo e sono omogenei con quelli del precedente esercizio.

I criteri di valutazione recepiscono le modifiche apportate ai Principi Contabili approvati dall'Organismo Italiano di Contabilità, pubblicati in data 5 agosto 2014 e applicabili a partire dai bilanci chiusi al 31 dicembre 2016.

Di seguito vengono illustrati, per ciascuna voce di bilancio, i principi e i criteri adottati.

#### **Costi di impianto e ampliamento e altri costi pluriennali**

Gli attivi immateriali, considerati a utilizzo durevole, sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

L'iscrizione e l'ammortamento degli attivi immateriali, avvenuti con il consenso del Collegio Sindacale, sono determinati in base alla loro utilità futura, come previsto dall'art. 2426 del Codice Civile. Le aliquote utilizzate sono le seguenti:

- 20% spese impianto e ampliamento e spese incrementative beni di terzi,
- 20% per il software la cui utilizzazione è superiore o pari a 5 anni;
- 33% per le altre spese aggiornamento di procedure Edp e licenze d'uso software
- giorni di competenza effettiva per gli oneri di emissione del prestito obbligazionario;
- 6 anni (durata media dei contratti) per le altre spese di acquisizione da ammortizzare

I suddetti costi ad utilizzazione pluriennale sono rettificati direttamente dagli ammortamenti.

Qualora il valore netto, come sopra determinato, superi quello desumibile da ragionevoli aspettative di recuperabilità negli esercizi futuri, si procede ad una corrispondente riduzione di valore. Tale minor valore non viene mantenuto nei successivi esercizi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

#### **Investimenti**

La ripartizione tra investimenti finanziari ad utilizzo durevole ed investimenti finanziari ad utilizzo non durevole è conforme ai criteri fissati dalla Policy Investimenti in vigore.

#### **Investimenti di Classe C**

#### **Investimenti in titoli a reddito fisso**

#### **Investimenti finanziari ad utilizzo non durevole**

I titoli a reddito fisso quotati sono valutati ed iscritti al minore tra il valore di carico contabile ed il valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio, calcolato in base al prezzo dell'ultimo giorno di mercato dell'esercizio. Il valore contabile è rappresentato dal costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio

ponderato progressivo per movimento. Tale valore è accresciuto della quota di competenza dello scarto di emissione.

Per i titoli a tasso implicito (zero coupon) si tiene conto, per competenza, della quota di adeguamento del capitale già venuta a maturazione.

I titoli obbligazionari non quotati sono valutati al minore tra il suddetto prezzo di costo medio ponderato ed il presumibile valore di realizzo alla data di chiusura dell'esercizio, desunto dai principali contributori oppure, in assenza, calcolato facendo riferimento a titoli quotati aventi caratteristiche simili o in base ad altri elementi obiettivi.

Eventuali riprese di valore vengono contabilizzate entro i limiti delle svalutazioni precedentemente effettuate.

Il valore degli strumenti finanziari derivati che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 37-ter, comma 3, lettera a), del Codice è preso in considerazione ai fini della valutazione degli attivi ad essi connessi. I criteri utilizzati per la valutazione degli strumenti finanziari derivati che rappresentano attività o passività dell'impresa sono in ogni caso coerenti con le soluzioni adottate per la determinazione del valore degli attivi ad essi connessi.

E' data evidenza analitica, all'interno della presente nota, delle differenze tra i valori di bilancio ed i valori di mercato alla data di chiusura dell'esercizio.

#### **Investimenti finanziari ad utilizzo durevole**

I titoli obbligazionari sono valutati al costo d'acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato progressivo per movimento, integrato del rateo dello scarto di emissione e rettificato dalla quota di competenza dello scarto di negoziazione positivo o negativo maturato alla data di chiusura dell'esercizio. Tali investimenti vengono svalutati alla fine dell'esercizio in caso di perdita durevole di valore, salvo ripristinarne il valore negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione.

Per i titoli a tasso implicito (zero coupon) si tiene conto, per competenza, della quota di adeguamento del capitale già venuta a maturazione.

E' data evidenza analitica, all'interno della presente nota, delle differenze tra i valori di bilancio ed i valori di mercato alla data di chiusura dell'esercizio.

#### **Investimenti in Fondi Comuni di Investimento mobiliare e Sicav**

I fondi comuni di investimento e le sicav, contabilizzati nel comparto degli investimenti finanziari ad utilizzo non durevole sono valorizzati al minore tra il valore di carico risultante dalla contabilità e il valore di chiusura dell'esercizio comunicato dal soggetto gestore. Il valore contabile è rappresentato dal costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato progressivo per movimento. Per tali titoli vengono contabilizzate le eventuali riprese di valore entro i limiti delle svalutazioni precedentemente effettuate.

#### **Investimenti di Classe D (Investimenti a beneficio di assicurati dei rami vita i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione)**

Il valore degli investimenti di classe D, a copertura di contratti di cui all'art. 41 del D. Lgs. 209/2005, è determinato sulla base del valore corrente espresso l'ultimo giorno di transazione dell'esercizio, come ufficialmente comunicato dagli enti emittenti sulla base della loro valutazione e, per i titoli quotati, recependo i valori espressi sul mercato di riferimento.

I titoli e le quote appartenenti agli investimenti della classe "D" sono considerati investimenti destinati a non permanere durevolmente nel patrimonio dell'impresa.

## **Riserve tecniche a carico dei riassicuratori**

La società ha in essere i seguenti trattati di riassicurazione:

- “trattato in eccedente a premi di rischio annui” stipulato con Munich Re;
- “trattato in quota eccedente a premi di rischio unici” stipulato con Munich Re;
- “trattato proporzionale in quota a premi unici” stipulato con RGA International Reinsurance Company.

Per le coperture riassicurative vengono appostate le relative riserve tecniche a carico dei riassicuratori, applicando le condizioni dei trattati.

## **Crediti**

I crediti sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo.

## **Altri elementi dell'attivo:**

### **Attivi materiali e scorte**

Gli attivi materiali sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri di diretta imputazione. Il valore di tali attività, come sopra determinato, è sistematicamente ammortizzato in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base di quote che si ritiene rappresentino il deperimento subito nell'esercizio. Le aliquote adottate, che soddisfano peraltro anche i criteri fiscali, sono le seguenti:

- 12% mobili e macchine ordinarie d'ufficio
- 15% arredi
- 20% macchine d'ufficio elettroniche
- 25% autovetture

I costi di manutenzione e riparazione sono imputati al conto economico nell'esercizio nel quale vengono sostenuti, se di natura ordinaria. Le scorte relative soprattutto ai stampati e ai materiali di consumo, per prudente valutazione, sono stati interamente spesati nell'esercizio..

Precisiamo che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie ed economiche o deroghe ai sensi degli articoli 2423 e 2423 bis del codice civile e che non sussistono nel patrimonio della società, cespiti a suo tempo rivalutati ai sensi della legge n. 72 del 19 marzo 1983.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo nominale.

### **Ratei e risconti**

I ratei ed i risconti sono calcolati ed iscritti in base ai principi di competenza economica e temporale.

### **Garanzie, impegni e altri conti d'ordine**

Sono iscritti in bilancio al controvalore degli impegni assunti e delle garanzie prestate. Gli importi dei titoli depositati presso terzi sono calcolati al valore di bilancio.

## **Riserve tecniche**

### **Riserve matematiche**

Sono calcolate analiticamente per ogni contratto, secondo procedimenti tecnici attuariali in linea con le disposizioni previste dall'Allegato n.14 del Regolamento Isvap n. 22 del 4 Aprile 2008 così come modificato dal Provvedimento IVASS n.53 del 6 Dicembre 2016 (di seguito "Allegato IVASS n.14") e sono sufficienti a fronteggiare gli impegni assunti nei confronti degli assicurati..

La valutazione delle riserve matematiche avviene in base agli impegni puri, in linea con gli impegni assunti dalla Compagnia di cui alle Condizioni Speciali delle singole forme tariffarie e dei criteri di rivalutazione, per le forme facenti parte delle gestioni speciali.

Il metodo adottato per il calcolo delle riserve matematiche è quello ricorrente per le tariffe a prestazioni rivalutabili ed il prospettico per le tariffe caso morte ed è evidenziato nella relazione della funzione attuariale.

### **Riserve aggiuntive per rischio finanziario**

Ai fini della valutazione della riserva aggiuntiva per rischio di tasso di interesse garantito per le singole gestioni separate e, al loro interno, per ogni livello di garanzia finanziaria prestata sui contratti, la Compagnia ha determinato il rendimento attuale e prevedibile per ciascuna gestione separata in conformità alle disposizioni di cui agli articoli da 24 a 31 dell'Allegato IVASS n.14 e applicando i principi e i metodi di calcolo di cui agli articoli 33 e 34 dello stesso.

### **Riserva aggiuntiva per rischio demografico di longevità**

Per i contratti di rendita vitalizia immediata con basi demografiche di I° ordine è stata determinata una riserva aggiuntiva per rischio demografico nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli da 36 a 38 dell'Allegato IVASS n.14.

### **Riserve per somme da pagare**

Le riserve per somme da pagare tengono conto dei capitali che si dovranno pagare a fronte di tutte le liquidazioni di polizze pendenti alla fine dell'esercizio per riscatti, sinistri e scadenze, in conformità a quanto previsto dall'articolo 23-bis, comma 5, del Regolamento Isvap n. 22 del 4 Aprile 2008 così come modificato dal Provvedimento IVASS n.53 del 6 Dicembre 2016.

### **Altre riserve tecniche: riserva per spese future**

Le altre riserve tecniche sono costituite principalmente dalle riserve per spese future, calcolate contratto per contratto sulla base del caricamento di gestione previsto dalle singole tariffe. In particolare, le modalità di calcolo della riserva per spese future sono illustrate nella sezione 10 della presente Nota integrativa.

### **Riserva aggiuntiva per rischio demografico di mortalità**

Per le tariffe Temporanee Caso Morte è stata condotta un'analisi con ipotesi di sviluppo di II° Ordine al fine di verificare una realistica copertura dei rischi assunti dalla Compagnia. Tale analisi è stata condotta sulle polizze in vigore alla data di bilancio distintamente per le tariffe Individuali e per le tariffe Collettive.

### **Riserve tecniche comprese nella classe "D" del passivo**

Per i contratti le cui prestazioni prevedono che il rischio di investimento sia sopportato dagli assicurati, in ottemperanza all'art. 41, commi 1 e 2, del D. Lgs. 209/05, le riserve matematiche corrispondono al valore di mercato delle relative attività a copertura allocate nella classe "D" dell'attivo.

## **Fondi per rischi e oneri**

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati a coprire le perdite o i debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile dei quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

## **Debiti**

I debiti sono esposti al loro valore nominale.

## **Trattamento di fine rapporto**

Rappresenta la passività risultante a fine esercizio nei confronti di tutto il personale dipendente. E' stato calcolato in conformità al disposto dell'articolo 2120 del codice civile, al D. Lgs. 18 febbraio 2000, n. 47 ed ai vigenti contratti collettivi di lavoro, tenuto conto dell'anzianità di servizio maturata da ogni dipendente e dalla retribuzione percepita.

A far data dal 1/01/2007 sono entrate in vigore le prescrizioni di cui al D.Lgs. del 05 dicembre 2005 n. 252.

In tal modo, i lavoratori subordinati hanno avuto tempo sino al 30 giugno 2007 per formulare la scelta in merito al conferimento del TFR ad una forma pensionistica complementare. Successivamente, a far tempo dall'1/07/2007, ha trovato applicazione il meccanismo del silenzio-assenso, con conseguente automatica devoluzione del TFR alla previdenza complementare laddove il lavoratore non esprima una differente volontà o al fondo costituito presso l'Inps in questo ultimo caso.

## **Premi e accessori dell'esercizio**

I premi, comprensivi dei diritti accessori, sono contabilizzati per competenza con riferimento alla data di maturazione degli stessi, prescindendo dalla data in cui si manifesta la loro effettiva riscossione.

## **Provvigioni di acquisizione**

Le provvigioni di acquisizione sono interamente poste a carico dell'esercizio.

## **Oneri e proventi**

Sono imputati al Conto Economico tenuto conto del principio di prudenza e di competenza economica e temporale.

## **Imposte correnti, differite e anticipate**

L'onere per le imposte correnti sul reddito d'esercizio è stato calcolato in conformità alla vigente normativa fiscale, sulla base di una stima realistica e prudente del reddito complessivo imponibile. Tale onere viene contabilizzato nel conto economico per competenza e trova contropartita all'interno della voce "Debiti per oneri tributari diversi".

Le imposte anticipate e le imposte differite passive sono imputate a conto economico a rettifica e/o integrazione della voce "Imposte sul reddito dell'esercizio" con contropartita, rispettivamente, nella voce "Altri crediti dell'attivo" e/o nella voce "Fondi per imposte".

La determinazione delle imposte differite ed anticipate viene effettuata sulla base delle aliquote fiscali in vigore nell'esercizio in cui avviene il rientro. Per l'imputazione delle imposte anticipate si è tenuto conto di quanto previsto dal principio contabile n. 25 e sono stati seguiti i principi di prudenza previsti dall'art. 2423 bis del codice civile.

L'iscrizione delle imposte anticipate, infatti, viene subordinata alla ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si produrranno i correlati effetti fiscali positivi, di un imponibile fiscale non inferiore all'importo totale di detti effetti.



L'iscrizione della partita per imposte differite viene subordinata alla verifica di esistenza dei presupposti che traducono l'onere fiscale latente in onere fiscale effettivo.

### **Conversione delle partite in valuta estera**

La conversione delle partite in valuta estera sono state effettuate nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile OIC 26.

### **Trasferimento della quota dell'utile degli investimenti**

Secondo quanto previsto dall'allegato 11 del Provvedimento IVASS n.53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 marzo 2008 una quota dell'utile degli investimenti è trasferita dal conto tecnico al conto non tecnico.

## **PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE E SUL CONTO ECONOMICO**

La società è autorizzata all'esercizio dell'attività nei rami vita: non è pertanto tenuta a redigere separatamente uno stato patrimoniale relativo alla gestione danni e uno stato patrimoniale relativo alla gestione vita, né a ripartire il risultato d'esercizio tra rami danni e rami vita.

Ai sensi dell'art. 2427 del codice civile si evidenziano e si illustrano le consistenze delle poste dell'attivo, del passivo, del conto economico, nonché le relative movimentazioni intervenute nell'anno, integrate dalle informazioni previste per le singole voci.

I valori riportati all'interno delle singole voci e tabelle sono espressi in migliaia di euro.

## STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

### Sezione 1 – Attivi immateriali (voce B)

La movimentazione degli attivi immateriali è riportata in sintesi nell'allegato 4. Il valore delle esistenze iniziali corrisponde a quello delle esistenze finali dell'esercizio precedente al netto dei costi pluriennali completamente ammortizzati ad inizio esercizio. Di seguito sono riportati analiticamente i movimenti dell'esercizio dei costi di impianto e di ampliamento e degli altri costi pluriennali.

#### Altre spese di acquisizione (voce B.2)

Secondo quanto previsto dal Provvedimento IVASS n. 53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 marzo 2008 ed in conformità a quanto previsto dall'articolo 2426, n. 5), del codice civile sono state capitalizzate le spese sostenute per incentivazione commerciale di prodotti di Ramo III sui prodotti della famiglia "Collection".

Descrizione	Al 31/12/2021	Al 31/12/2020
<b>Saldo Iniziale</b>	<b>7.029</b>	<b>6.131</b>
Incrementi dell'esercizio	3.811	2.582
Decrementi per polizze uscite	-521	-232
Ammortamenti dell'esercizio	-1.846	-1.452
<b>Totale</b>	<b>8.473</b>	<b>7.029</b>

#### Altri costi pluriennali (voce B.5)

Gli altri costi pluriennali sono rappresentati principalmente da licenze d'uso e relative personalizzazioni.

La movimentazione degli altri costi pluriennali è la seguente:

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi/ Decrementi dell'esercizio	Ammorta- menti dell'esercizio	Valore di bilancio
Licenze d'uso software	1.947	1.774	-938	2.783
Spese incrementative beni di terzi	23	0	-16	7
Immobilizzazioni in corso di realizzazione	534	747		1.281
<b>Totale</b>	<b>2.504</b>	<b>2.521</b>	<b>-954</b>	<b>4.071</b>

Nel prospetto che precede sono evidenziati ammortamenti delle procedure informatiche per complessivi 938 migliaia di euro; nella colonna incrementi del software sono rappresentate la realizzazione e installazione di procedure informatiche gestionali e tecniche, con i relativi adeguamenti e personalizzazioni, entrate in funzione nell'anno, per un importo di 1.774 migliaia di euro. Nel corso dell'esercizio non è stato necessario ricorrere ad alcuna svalutazione.

### Sezione 2 – Investimenti (voce C)

#### Terreni e fabbricati (voce C.I)

La società non possiede né terreni né fabbricati.

### Investimenti in imprese del gruppo e in altre partecipate (voce C.II)

Alla data di chiusura dell'esercizio la società non detiene in portafoglio investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate.

### Altri investimenti finanziari (voce C.III)

L'allegato 8 riporta la sintesi della ripartizione in base all'utilizzo degli altri investimenti finanziari.

L'allegato 9 riporta la sintesi dei movimenti degli altri investimenti finanziari a utilizzo durevole.

Nel rispetto dei criteri di valutazione descritti nella parte A della presente Nota Integrativa, nelle seguenti due tabelle, viene riportato il controvalore di bilancio delle categorie di strumenti finanziari della voce "Altri investimenti finanziari" raffrontato con l'esercizio precedente e con il valore di mercato puntuale alla data di valutazione.

Tipologia	Controvalore di bilancio 31/12/2021	%	Controvalore di bilancio 31/12/2020	%
<b>Fondi comuni di investimento e sicav:</b>	<b>673.713</b>	<b>15,58</b>	<b>634.859</b>	<b>15,16</b>
- obbligazionari	417.554	9,65	417.710	9,98
- azionari	136.309	3,15	112.727	2,69
- immobiliari	119.850	2,77	104.422	2,49
<b>Titoli di stato quotati:</b>	<b>3.284.828</b>	<b>75,95</b>	<b>3.084.275</b>	<b>73,67</b>
- tasso variabile	48.467	1,12	49.129	1,17
- tasso fisso	3.236.361	74,83	3.035.146	72,50
<b>Obbligazioni quotate:</b>	<b>365.199</b>	<b>8,44</b>	<b>466.991</b>	<b>11,15</b>
- tasso variabile	77.399	1,79	93.149	2,23
- tasso fisso	287.800	6,65	373.842	8,93
<b>Investimenti finanziari diversi</b>	<b>1.183</b>	<b>0,03</b>	<b>332</b>	<b>0,01</b>
- Call Options	1.183	0,03	332	0,01
<b>Totale</b>	<b>4.324.923</b>	<b>100</b>	<b>4.186.457</b>	<b>100</b>

Rispetto alla data di valutazione precedente è aumentata la parte di portafoglio investita in titoli di Stato quotati, mentre è diminuita la componente investita in obbligazioni quotate. Stabile la componente Fondi comuni di investimento e sicav

Investimenti	Controvalore di bilancio 31/12/2021	Controvalore di mercato 31/12/2021	Plus / Minus latenti
Fondi comuni di investimento e sicav	673.712	678.385	4.673
Titoli di stato quotati circolanti	1.264.255	1.264.265	10
Titoli di stato quotati immobilizzati	2.020.573	2.158.607	138.034
Obbligazioni quotate circolanti	208.268	208.719	451
Obbligazioni quotate immobilizzate	156.931	166.639	9.708
Investimenti finanziari diversi	1.183	1.191	8
<b>Totale</b>	<b>4.324.923</b>	<b>4.477.806</b>	<b>152.884</b>

Il confronto tra controvalore di bilancio e controvalore di mercato alla data di valutazione mostra una plusvalenza latente netta pari a 152.884 migliaia di euro. In conformità al Provvedimento IVASS n. 53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n.22/2008 si riporta il dettaglio delle posizioni di importo più significativo per soggetto emittente relativamente alle obbligazioni di cui alla voce C.III.3.

<b>Soggetto emittente</b>	<b>Controvalore di bilancio 31/12/2021</b>	<b>%</b>
Italia	1.987.048	54,4
Spagna	426.344	11,7
Belgio	365.665	10,0
Francia	232.203	6,4
Portogallo	119.381	3,3
Germania	91.021	2,5
Cassa Dep Prestiti SpA	41.350	1,1
BNP Paribas SA	34.383	0,9
Olanda	30.071	0,8
UniCredit SpA	28.012	0,8
Irlanda	24.270	0,7
Banco Santander SA	23.839	0,7

Nell'esercizio 2021 le obbligazioni e gli altri titoli a reddito fisso iscritti alle voci C.II e C.III hanno maturato interessi per 64.089 migliaia di euro, proventi su OICR per 16.038 migliaia di euro, scarti di emissione negativi per 5.796 migliaia di euro, scarti di emissione positivi per 900 migliaia di euro, scarti di negoziazione passivi per 12.032 migliaia di euro e scarti di negoziazione attivi per 2.195 migliaia di euro. Gli utili da negoziazione sono stati pari a 51.214 migliaia di euro e le perdite da negoziazione sono state pari a 5.959 migliaia di euro. Con riferimento al portafoglio a utilizzo non durevole, sono state effettuate svalutazioni, al netto delle riprese di valore, per 24.652 migliaia di euro.

Nell'esercizio non sono state venduti titoli immobilizzati, solamente rimborsi.

Alla data di valutazione non sono presenti titoli strutturati.

### **Sezione 3 – Investimenti a beneficio di assicurati dei rami vita i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D)**

#### **Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)**

Gli investimenti della sezione D.I sono relativi a 13 fondi interni unit linked, a 416 fondi esterni unit linked e a 4 fondi interni PIP. Di seguito si riporta il controvalore di bilancio al 31 dicembre 2021 di tali categorie di attivi. Poiché gli investimenti della presente sezione sono valutati al controvalore di mercato al 31 dicembre 2021, non si riporta il confronto tra il controvalore di bilancio e tale controvalore di mercato.

Tipologia	Controvalore di bilancio 31/12/2021	%
Fondi interni unit linked	714.295	17,8
Fondi esterni unit linked	3.275.687	81,9
Fondi interni PIP (Futura)	12.067	0,3
<b>Totale</b>	<b>4.002.049</b>	<b>100</b>

Tutte le attività della sezione D.I sono rappresentate da investimenti a utilizzo non durevole. La sintesi degli investimenti relativi ai 13 fondi interni unit linked, ai 416 fondi esterni unit linked e ai 4 fondi interni PIP è riportata nell'allegato 11.

Di seguito si riporta, con riferimento ai 13 fondi interni unit linked, il controvalore di bilancio delle categorie di strumenti finanziari raffrontato con l'esercizio precedente.

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2021	%	Controvalore di mercato 31/12/2020	%
Titoli di stato e obbligazioni	34.600	4,8	48.732	7,7
OICR	645.222	90,3	554.282	87,8
Derivati	0	0,0	298	0,0
Liquidità e ratei	34.473	4,8	28.241	4,5
<b>Totale</b>	<b>714.295</b>	<b>100,0</b>	<b>631.553</b>	<b>100,0</b>

Di seguito si riporta, con riferimento ai 4 comparti dei fondi interni PIP "Futura", il controvalore di bilancio delle categorie di strumenti finanziari raffrontato con l'esercizio precedente.

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2021	%	Controvalore di mercato 31/12/2020	%
Titoli di stato e obbligazioni	2.740	22,7	1.775	20,2
OICR	8.343	69,1	6.607	75,0
Liquidità e ratei	984	8,2	423	4,8
<b>Totale</b>	<b>12.067</b>	<b>100,0</b>	<b>8.805</b>	<b>100,0</b>

### Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Gli investimenti della presente voce, pari a 408.115 migliaia di euro, sono relativi al patrimonio del fondo pensione "Credempvidenza Fondo Pensione Aperto". Il fondo pensione è suddiviso in quattro comparti. Tutte le attività dei quattro comparti sono rappresentate da investimenti a utilizzo non durevole. La sintesi degli investimenti della voce D.II è riportata nell'Allegato 12. Altre informazioni sono riportate nei rendiconti dei comparti del fondo pensione allegati al presente bilancio.

Di seguito si riporta il controvalore di bilancio delle categorie di strumenti finanziari raffrontato con l'esercizio precedente. Poiché gli investimenti della presente sezione sono valutati al controvalore di mercato al 31 dicembre 2021, non si riporta il confronto tra il controvalore di bilancio e tale controvalore di mercato.

<b>Tipologia</b>	<b>Controvalore di mercato 31/12/2021</b>	<b>%</b>	<b>Controvalore di mercato 31/12/2020</b>	<b>%</b>
Azioni	161.585	39,6	144.919	40,8
Titoli di stato e obbligazioni	203.579	49,9	183.243	51,6
OICR	34.123	8,4	15.442	4,3
Liquidità (*) e ratei	8.828	2,2	11.647	3,3
<b>Totale</b>	<b>408.115</b>	<b>100</b>	<b>355.251</b>	<b>100</b>

(\*) comprende i contributi incassati nel mese di dicembre.

## **Sezione 4 – Riserve tecniche a carico dei riassicuratori (voce D bis)**

### **Riserve tecniche a carico dei riassicuratori – Rami Vita (voce D bis - II)**

La società ha in essere due trattati di riassicurazione con la Compagnia di Riassicurazione Munich Re, e un trattato di riassicurazione con la Compagnia di Riassicurazione RGA riguardanti le coperture caso morte. A fine esercizio le riserve tecniche a carico dei riassicuratori ammontano a 17.489 migliaia di euro (riserve matematiche per 16.788 migliaia di euro e riserve per somme da pagare per 701 migliaia di euro).

## **Sezione 5 – Crediti (voce E)**

I crediti ammontano complessivamente a 191.948 migliaia di euro e sono rappresentati per la quasi totalità dalla posta “Altri crediti” che riportiamo nella tabella successiva.

I crediti verso assicurati ammontano a 828 migliaia di euro. Tali crediti sono rappresentati principalmente da premi emessi nell’ultima parte dell’anno, relativi a polizze di investimento di ramo I, il cui incasso si è perfezionato nella quasi totalità nella prima parte dell’esercizio successivo.

I crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di Compagnie di assicurazione e riassicurazione ammontano a 403 migliaia di euro, di cui 234 migliaia di euro relativi ai trattati con Munich Re e 169 migliaia di euro relativi ai trattati con RGA International.

## Altri crediti (voce E.III)

Il dettaglio della posta è il seguente:

Descrizione	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche	169.324	165.360
Ritenute su interessi bancari	2	5
Ritenute su proventi Sicav	138	175
Crediti per imposte anticipate	442	533
Crediti per IRAP	1.812	0
Credito per IRES	10.033	0
Acconto IRAP	1.689	5.312
Acconto IRES	1.260	21.326
Acconto imposta sulle assicurazioni	250	324
Anticipo imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	0	2.598
Acconto imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	4.893	2.468
Crediti V/Erario per 770	2	2
Altri crediti verso Erario	1	1
Crediti per liquidità da ricevere da Unit Linked e Fondi Pensione	0	637
Crediti per commissioni retrocesse	488	363
Crediti verso clienti	366	374
Crediti verso fornitori	0	6
Altre partite	17	12
<b>Totale</b>	<b>190.717</b>	<b>199.496</b>

Nella voce "Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche" risulta contabilizzato l'importo di 169.324 migliaia di euro, quale credito per imposta sulle riserve matematiche, dovuto ai sensi del D.L. 24.9.2002, convertito, con modificazioni, dalla legge 22 novembre 2002, n. 265, al netto degli utilizzi dell'esercizio. Nella determinazione dell'incremento del credito ex D.L. 209/02, la quota di competenza dell'anno è stimata tenendo conto dell'aliquota teorica dello 0,45%, a cui seguirà il ricalcolo che terrà conto dei massimali applicabili ai sensi dell'art. 1 comma 507 della Legge 24.12.2012 n. 228 e successive modifiche e integrazioni in vigore al momento della liquidazione definitiva dell'imposta. La recuperabilità del credito così determinato, avviene scomputandolo di volta in volta dai versamenti delle ritenute fiscali e imposte sostitutive calcolate al momento dell'erogazione dei rendimenti dei capitali da corrispondere in dipendenza delle relative polizze assicurative. Un'ulteriore possibilità di recupero di tale credito, è stata introdotta, a decorrere dal 2007, dal D.L. 168/2003, quando l'ammontare complessivo delle predette imposte sostitutive e ritenute da versare in ciascun anno, sia inferiore all'imposta sulle riserve versata per il quinto anno precedente. In tal caso, la differenza può essere computata, in tutto, o in parte, in compensazione delle imposte e dei contributi ai sensi dell'articolo 17 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241, anche oltre il limite previsto dall'articolo 34, comma 1, della legge 23 dicembre 2000, n. 388.

Nel corso del 2021, sono stati liquidati acconti di imposta IRES per 1.260 migliaia di euro e IRAP per 1.689 migliaia di euro.

Nella voce "Crediti per commissioni retrocesse" risultano contabilizzati i crediti per commissioni di gestione riconosciute alla Compagnia da società di gestione degli

OICR presenti in portafoglio, in virtù di specifici accordi: una parte di tali commissioni viene poi retrocessa agli assicurati.

Nella voce "Ritenute su proventi sicav" risulta contabilizzato il controvalore delle ritenute fiscali d'acconto su proventi da vendite di Sicav. |

Parte dei crediti sopra esposti sono relativi a rapporti con il socio o con società collegate o controllate dagli stessi. Ne riportiamo di seguito il dettaglio:

<b>Società</b>	<b>Al 31/12/2021</b>	<b>Al 31/12/2020</b>
Euromobiliare AM SGR per commissioni retrocesse	188	114
Credemassicurazioni S.p.A. per servizi amministrativi e tecnici, distacco del personale e affitto locali	361	355
Credito Emiliano S.p.A. per recupero spese e personale distaccato	5	18
<b>Totale</b>	<b>554</b>	<b>487</b>

Le società Euromobiliare A.M. SGR, euromobiliare Advisory Sim e Creacasa S.p.A. sono società controllate da Credito Emiliano S.p.A.; Credemassicurazioni S.p.A. è consociata di Credemvita S.p.A..



## Sezione 6 – Altri elementi dell'attivo (voce F)

### Prospetto degli attivi a utilizzo durevole ricompresi nella classe F.I

Gli attivi ad utilizzo durevole sono di seguito riportati.

In dettaglio, i movimenti degli attivi a utilizzo durevole ricompresi nella classe F.I sono:

	Mobili e arredi	Macchine ufficio e attrez	Totale
<b>Esistenze iniziali nette</b>	<b>74</b>	<b>34</b>	<b>108</b>
Valore iniziale lordo	199	193	392
Incrementi	1	10	11
Decrementi per dismissioni			0
Valore finale lordo	200	203	403
Fondo ammortamento iniziale	-125	-159	-284
Ammortamenti dell'esercizio	-23	-17	-40
Decremento fondi ammortamento			0
Fondo ammortamento finale	-148	-176	-324
<b>Valori netti di bilancio</b>	<b>52</b>	<b>27</b>	<b>79</b>

Gli incrementi dell'esercizio sono rappresentati principalmente da acquisti di macchine per ufficio elettroniche.

Nel corso dell'esercizio non è stato necessario ricorrere ad alcuna svalutazione.

### Disponibilità liquide (voce F.II)

Le disponibilità liquide sono costituite da denaro contante, assegni e valori per 1 migliaio di euro e da conti correnti bancari intrattenuti con banche del gruppo Credem: in particolare i saldi si riferiscono a rapporti di c/c con Credito Emiliano per 209.294 migliaia di euro, con Banca Euromobiliare per 2.134 migliaia di euro, con Banca Intesa per 754 migliaia di euro e con BNP Paribas per 8.541 migliaia di euro. Tali importi risultano regolarmente riconciliati con i saldi risultanti dall'estratto conto delle banche; i tassi e le condizioni praticate sui conti correnti sono in linea con le condizioni di mercato. L'ammontare delle disponibilità dei conti correnti bancari include 947 migliaia di euro versati dagli assicurati per premi relativi a polizze la cui decorrenza inizia a partire dall'esercizio successivo. Tale valore è incluso nella corrispondente voce del passivo G.IX - "Altre passività".

### Attività diverse (voce F.IV)

Le attività diverse, pari a 2.484 migliaia di euro, si riferiscono principalmente a crediti verso assicurati per commissioni di gestione addebitate sui prodotti unit linked collegati a fondi esterni (crediti che, tenuto conto del livello attuale e dell'evoluzione prevedibile dei controvalori dei fondi esterni stessi, risultano recuperabili).

## Sezione 7 – Ratei e risconti (voce G)

I ratei e i risconti sono contabilizzati seguendo il principio dell'imputazione temporale.

Il dettaglio dei valori è contenuto nella seguente tabella:

Descrizione	Al 31/12/2021	Al 31/12/2020
Ratei interessi cedolari su titoli a reddito fisso	22.591	18.810
Costi anticipati	223	305
Risconti attivi diversi	242	177
<b>Totale</b>	<b>23.056</b>	<b>19.292</b>

I ratei e i risconti sopra indicati non sono di natura pluriennale.

### Attivi che presentano clausole di subordinazione

Di seguito riportiamo l'elenco degli attivi di Classe C che presentano clausole di subordinazione.

Isin	Denominazione del titolo	Soggetto Emittente	Valut a di emiss ione	Data Rimborso	Grado subordinazione	Titolo Calla ble (si/n o)	Valore di bilancio
FR0013320033	SOCGEN 1 3/8 02/23/28	Societe Generale SA	EURO	23/02/28			3.344
FR0013398757	BNP 3.34 01/28/39	BNP Paribas SA	EURO	28/01/39			5.000
IT0005188351	BACRED 3 3/4 06/16/26	Mediobanca SpA	EURO	16/06/26			3.129
XS0849517650	UCGIM 6.95 10/31/22	UniCredit SpA	EURO	31/10/22			10.190
XS0971213201	ISPIM 6 5/8 09/13/23	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	13/09/23			6.251
XS1062900912	ASSGEN 4 1/8 05/04/26	Assicurazioni Generali SpA	EURO	04/05/26			5.759
XS1109765005	ISPIM 3.928 09/15/26	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	15/09/26			5.942
XS1190632999	BNP 2 3/8 02/17/25	BNP Paribas SA	EURO	17/02/25			7.455
XS1204154410	ACAFP 2 5/8 03/17/27	Credit Agricole SA	EURO	17/03/27			13.389
XS1254428896	HSBC 3 06/30/25	HSBC Holdings	EURO	30/06/25			1.090
XS1325645825	BNP 2 3/4 01/27/26	BNP Paribas SA	EURO	27/01/26			3.510
XS1384064587	SANTAN 3 1/4 04/04/26	Banco Santander SA	EURO	04/04/26			3.370
XS1426039696	UCGIM 4 3/8 01/03/27	UniCredit SpA	EURO	03/01/27			9.821
XS1470601656	BNP 2 1/4 01/11/27	BNP Paribas SA	EURO	11/01/27			3.554
XS1539597499	UCGIM 9 1/4 PERP	UniCredit SpA	EURO	03/06/16			2.078
XS1548444816	SANTAN 3 1/8 01/19/27	Banco Santander SA	EURO	19/01/27			8.656
XS1548475968	ISPIM 7 3/4 PERP	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	11/01/17			3.493
XS1562614831	BBVASM 3 1/2 02/10/27	Banco Bilbao	EURO	10/02/27			5.634
XS1580469895	ISPIM 4.45 09/15/27	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	15/09/27			1.505
XS1678970291	BACR 2 02/07/28	Barclays PLC	EURO	07/02/28			4.073
XS1689540935	INTNED 1 5/8 09/26/29	ING Groep NV	EURO	26/09/29			1.981
XS1693822634	ABNANV 4 3/4 PERP	ABN AMRO Bank	EURO	22/03/28			3.228
XS1767931121	SANTAN 2 1/8 02/08/28	Banco Santander SA	EURO	08/02/28			8.936
XS1941841311	ASSGEN 3 7/8 01/29/29	Assicurazioni Generali SpA	EURO	29/01/29			1.158
XS1963834251	UCGIM 7 1/2 PERP	UniCredit SpA	EURO	03/06/19			3.378
XS2105110329	ISPIM 5 7/8 PERP	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	20/06/20			500
XS2176621170	INTNED 2 1/8 05/26/31	ING Groep NV	EURO	26/05/31			5.238

## STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

### Sezione 8 – Patrimonio netto

Il capitale sociale di Credemvita S.p.A. ammonta a euro 121.600.044, suddiviso in 23.565.900 azioni nominali di euro 5,16 ciascuna; tale capitale sociale è posseduto interamente da Credito Emiliano S.p.A.

La società non possiede, non ha acquisito o venduto, azioni proprie né direttamente, né per interposta persona, né tramite società fiduciaria. Si precisa inoltre che la società non ha acquistato o venduto azioni della società controllante. La società non controlla altre società e non ha partecipazioni in società controllanti o collegate. La Compagnia è soggetta ad attività di direzione e coordinamento ai sensi degli artt. 2497 e seguenti del codice civile, da parte di Credito Emiliano S.p.A..

Prospetto della ripartizione del capitale sociale:

	Al 31/12/2021	%	Al 31/12/2020	%
Credito Emiliano S.p.A.	121.600	100%	121.600	100%
<b>Totale</b>	<b>121.600</b>	<b>100%</b>	<b>121.600</b>	<b>100%</b>

Di seguito si riportano le variazioni dell'esercizio e degli esercizi precedenti relative a ciascuna componente del patrimonio netto.

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straordinaria	Utile d'esercizio	Totale
<b>Saldi al 31/12/2016</b>	<b>71.600</b>	<b>7.443</b>	<b>84.491</b>	<b>8.997</b>	<b>172.531</b>
Destinazione utile a riserve		450	499	-949	0
Destinazione utile a dividendi				-8.048	-8.048
Destinazione riserve a dividendi			-29.972		-29.972
Risultato dell'esercizio				18.019	18.019
<b>Saldi al 31/12/2017</b>	<b>71.600</b>	<b>7.893</b>	<b>55.018</b>	<b>18.019</b>	<b>152.530</b>
Destinazione utile a riserve		901	17.118	-18.019	0
Aumento capitale sociale	50.000				50.000
Risultato dell'esercizio				1.149	1.149
<b>Saldi al 31/12/2018</b>	<b>121.600</b>	<b>8.794</b>	<b>72.136</b>	<b>1.149</b>	<b>203.679</b>
Destinazione utile a riserve		57	1.092	-1.149	0
Risultato dell'esercizio				59.997	59.997
<b>Saldi al 31/12/2019</b>	<b>121.600</b>	<b>8.851</b>	<b>73.228</b>	<b>59.997</b>	<b>263.676</b>
Destinazione utile a riserve		3.000	56.997	-59.997	0
Risultato dell'esercizio				33.988	33.988
<b>Saldi al 31/12/2020</b>	<b>121.600</b>	<b>11.851</b>	<b>130.225</b>	<b>33.988</b>	<b>297.664</b>
Destinazione utile a riserve		1.699	32.289	-33.998	0
Risultato dell'esercizio				32.883	33.988
<b>Saldi al 31/12/2021</b>	<b>121.600</b>	<b>13.550</b>	<b>162.514</b>	<b>32.883</b>	<b>330.547</b>

Di seguito viene riportato il prospetto relativo alla composizione delle voci del patrimonio netto a fine esercizio in base alla loro origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità nonché al loro avvenuto utilizzo nell'esercizio e nei due esercizi precedenti:

	Valori	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi	
				Copertura perdite	Altre ragioni
<b>Capitale sociale</b>	<b>121.600</b>	-		-	-
<b>Riserve di capitale:</b>					
Riserva legale da conversione euro	21	B		-	-
<b>Riserve di utili:</b>					
<i>Riserva legale</i>					
- da riporto utili	13.529	B		-	-
<i>Riserva straordinaria</i>					
- da riporto utili	162.514	A; B; C	161.731	-	-
<b>Totale Riserve</b>	<b>176.064</b>		<b>161.731</b>	-	-
Quota non distribuibile	14.333		-		
Quota distribuibile	161.731		161.731		

Legenda:

- A: per aumento capitale
- B: per copertura perdite
- C: per distribuzione soci

Non sono presenti riserve indisponibili; come evidenziato nella relazione sulla gestione, anche nell'esercizio di riferimento la Compagnia non ha usufruito delle facoltà previste dalla normativa "anticrisi", recepita dal Regolamento ISVAP n.43/12, che avrebbe consentito, entro certi limiti, di non svalutare strumenti finanziari appartenenti al portafoglio non durevole.

## Sezione 9 – Passività subordinate

A fine esercizio la compagnia ha in essere un prestito obbligazionario.

- Il prestito obbligazionario emesso è uno strumento non convertibile, a tasso fisso, emesso sotto la pari a 98,330%, in data 18.11.2020 e denominato "Credemvita s.p.a." codice ISIN XS2253071216 in valuta euro. Il titolo presenta le seguenti caratteristiche:
  - Valore nominale: 107.500.000 di euro;
  - Scadenza: 18/02/2031;
  - Cedola: Tasso fisso annuale, fissato al momento dell'emissione pari al 3,5% per i primi 5 anni. Il tasso di interesse viene rivisto al termine del quinto anno, senza applicazione di alcun meccanismo di step-up;
  - Rating: BBB- by Fitch

Il rimborso del Prestito potrà avvenire - oltre che alla scadenza naturale - alla scadenza del quinto anno, ovvero al verificarsi di un "Regulatory Event" (ossia nell'ipotesi in cui i titoli non avessero più le caratteristiche di ammissibilità - e non di computabilità - ad essere inclusi tra gli elementi dei fondi propri di base di livello 2 della Compagnia, ovvero, conformemente alla prassi di mercato, nel caso in cui la Compagnia non fosse più assoggettata alla supervisione dell'IVASS) e di un "Tax Event" (ossia qualora, a causa dell'introduzione di nuove norme fiscali, ovvero della modifica di quelle esistenti, la Compagnia fosse assoggettata al pagamento di

ulteriori imposte sul Prestito ovvero non fosse più in condizioni di dedurre gli interessi pagati sul Prestito).

Lo stesso potrà comunque avvenire, ad eccezione dell'ipotesi in cui il rimborso possa causare l'insolvenza della Compagnia, nel caso in cui – in conformità a quanto previsto dal Regolamento Delegato – l'IVASS abbia deciso in via eccezionale di non applicare la sospensione del rimborso, il Prestito venga scambiato o convertito con un altro elemento dei fondi propri di base della stessa qualità e il requisito patrimoniale minimo venga rispettato dopo il rimborso.

## Sezione 10 - Riserve tecniche (voci C.II. rami vita)

Rimandiamo all'Allegato 14 per ciò che riguarda le variazioni nell'esercizio delle componenti delle riserve matematiche (voce C.II.1); al 31 dicembre la riserva aggiuntiva per rischio finanziario e la riserva aggiuntiva per rischio demografico ammontavano rispettivamente a 12.660 migliaia di euro e a 46 migliaia di euro.

La Riserva per somme pagare (voce C.II.3.) ammonta a 48.752 migliaia di euro: riportiamo la relativa suddivisione per ramo:

Descrizione	Ramo I	Ramo III	Ramo V	Ramo VI	Totale
Riserve per somme da pagare	29.684	17.747	0	1.321	48.752
<b>Totale Voce C.II.3.</b>	<b>29.684</b>	<b>17.747</b>	<b>0</b>	<b>1.321</b>	<b>48.752</b>

La voce C.II.5. "Altre riserve tecniche", è rappresentata dalla riserva per spese future, di cui riportiamo di seguito un prospetto con la suddivisione per ramo:

Descrizione	Ramo I	Ramo III	Ramo V	Totale
Riserve per spese future ex.art.25 c.8 D.Lgs 174/95	9.831	113	0	9.944
<b>Totale</b>	<b>9.831</b>	<b>113</b>	<b>0</b>	<b>9.944</b>

Le riserve per le spese future di gestione, che come evidenziato nel prospetto che precede, ammontano in totale a 9.944 migliaia di euro, sono state determinate in modo prospettivo secondo le basi tecniche del I Ordine e con l'ammortamento previsto dalle Relazioni Tecniche sulla tariffa. Per alcune tariffe in portafoglio, così come previsto dalla Comunicazione Sistemica, non viene accantonata alcuna riserva spese, in quanto tali spese sono finanziate dal prelievo delle commissioni annue sul rendimento delle gestioni separate. Per le rendite vitalizie immediate, la riserva spese è stata calcolata moltiplicando la percentuale di caricamento prevista per il servizio di erogazione della rendita stessa per l'ammontare della riserva matematica calcolata alla data di bilancio.

Per le tariffe a premio annuo e quando necessario per le tariffe monoannuali, nel calcolo delle riserve per spese future, si è tenuto conto del riporto del caricamento per spese di gestione relativo all'ultimo premio pagato o frazione di premio.

Per tariffe di Ramo III e VI è stata condotta un'analisi prospettica con ipotesi di sviluppo di II Ordine al fine di verificare una realistica copertura del fabbisogno previsto per sostenere le spese future della Compagnia. L'analisi di II Ordine non ha evidenziato la necessità di accantonare alcuna riserva per spese future.

## Sezione 11 – Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D)

Di seguito viene riportato il prospetto di dettaglio delle riserve derivanti dalla gestione di unit linked / index linked e del fondo pensione.

<b>Riserve di Classe D</b>	<b>AI 31/12/2021</b>	<b>AI 31/12/2020</b>
Totale riserve relative a Unit Linked / Index Linked	3.989.231	3.336.738
Totale riserve relative al PIP	12.067	8.805
Totale riserve relative al Fondo Pensione	408.101	355.241
<b>Totale</b>	<b>4.409.399</b>	<b>3.700.784</b>

Per la garanzia riconosciuta alle posizioni individuali della linea obbligazionaria garantita la Compagnia ha accantonato a bilancio una specifica riserva.

Le attività iscritte nella classe D possono differire dalle relative riserve in quanto queste sono calcolate in base a valori quota espressi con un numero di cifre decimali limitato.

## Sezione 12 - Fondi per rischi e oneri (voce E)

La variazione dell'esercizio dei Fondi per rischi e oneri è riportata nell'Allegato 15.

A fine esercizio il fondo per rischi e oneri per contenzioso ammontava a 105 migliaia di euro.

## Sezione 13 – Debiti ed altre passività (voce G)

Riportiamo il dettaglio della voce e, di seguito, i movimenti della passività per T.F.R. e il dettaglio della posta debiti diversi:

<b>Descrizione</b>	<b>AI 31/12/2021</b>	<b>AI 31/12/2020</b>
Intermediari di assicurazioni	25.903	24.922
Assicurati per depositi cauzionali e premi	123	144
Compagnie di Assicurazione e Riassicurazione	632	355
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	332	314
Altri debiti per:		
- Imposte a carico degli assicurati	36	44
- Oneri tributari diversi	54.665	51.142
- Enti assistenziali e previdenziali	186	173
- Diversi	14.273	11.478
Passività diverse	2.759	4.688
<b>Totale</b>	<b>98.909</b>	<b>93.260</b>

I debiti verso intermediari si riferiscono prevalentemente a provvigioni di competenza dell'ultimo trimestre dell'esercizio nei confronti del socio Credito Emiliano S.p.A. per 23.242 migliaia di euro e delle sue controllate Banca Euromobiliare S.p.A. per 2.605 migliaia di euro e Avvera per 56 migliaia di euro. I debiti verso Intermediari di assicurazione sono stati interamente liquidati nel primo bimestre del esercizio successivo.

La passività per T.F.R., che rappresenta il debito nei confronti dei dipendenti in forza alla società alla chiusura dell'esercizio, presenta i seguenti movimenti e saldi ed è riportata in sintesi anche nell'Allegato 15:

<b>Saldo iniziale</b>	<b>314</b>
Accantonamento T.F.R. dell'esercizio	18
Altre variazioni in aumento	27
Utilizzi per liquidazioni a seguito di cessazioni	27
Altre variazioni in diminuzione	-
<b>Saldo finale</b>	<b>332</b>

Il debito complessivo per il T.f.r. a fine esercizio ammonta a 332 migliaia di euro.

La voce "Debiti per oneri tributari diversi" è relativa a passività nei confronti dell'Erario per:

<b>Descrizione</b>	<b>Al 31/12/2021</b>	<b>Al 31/12/2020</b>
Debito per IRES differite passive	155	0
Imposte IRES e IRAP	14.264	14.973
IRPEF per ritenute alla fonte lavoratori autonomi	12	22
IRPEF per ritenute a dipendenti e collaboratori	158	134
Ritenute di imposta su liquidazioni per prestazioni assicurative o relative a contratti per previdenza integrativa	925	498
Imposta sulle riserve matematiche ex D.Lgs. 209/2002	36.706	32.984
Imposta di bollo su polizze assolta in modalità virtuale	2.356	2.447
Imposta di bollo su polizze scudate	0	1
IVA a debito	85	80
Altri	4	3
<b>Totale</b>	<b>54.665</b>	<b>51.142</b>

La voce "Debiti per oneri tributari diversi" comprende il debito verso l'Erario relativo all'esercizio 2021 per l'imposta IRES per 11.012 migliaia di euro e per l'imposta IRAP per 3.252 migliaia di euro.

L'importo di 36.706 migliaia di euro è relativo allo stanziamento del debito per l'imposta sulle riserve matematiche per l'anno 2021, stimato applicando l'aliquota teorica dello 0,45%, ex D. Lgs. 29 aprile 2002 n. 209 convertito, con modificazioni, nella Legge n. 265 del 22 novembre 2002, a cui seguirà, in fase di liquidazione definitiva, il ricalcolo che terrà conto dei massimali applicabili ai sensi dell'art. 1 comma 507 della Legge 24.12.2012 n. 228 e successive integrazioni in vigore al momento della liquidazione dell'imposta.

Di seguito di riporta il dettaglio della voce “Debiti diversi”, in migliaia di euro:

Descrizione	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Debiti vs/personale per oneri differiti	11	0
Ratei personale oneri differiti per premi di risultato	1.392	1.265
Debiti vs/fornitori	1.699	1.059
Debiti vs/fornitori per fatture da ricevere	1.263	1.148
Debiti verso assicurati per rimborsi da eseguire	9.863	7.966
CC presso Banca IMI	0	0
Altre partite minori	45	40
<b>Totale</b>	<b>14.273</b>	<b>11.478</b>

Parte dei debiti verso fornitori sono relativi a rapporti con i soci o con società da questi controllate o controllanti, in particolare:

Descrizione	Importo
Credito Emiliano S.p.A.	630
Credemassicurazioni S.p.A	71
Credemtel	31
Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A.	3
Banca Euromobiliare	0
<b>Totale</b>	<b>735</b>

Il debito verso Credito Emiliano S.p.A. si riferisce a servizi diversi di competenza dell'esercizio ma non ancora pagati alla data di chiusura dello stesso.

La posta debitoria nei confronti di Credemassicurazioni S.p.A si riferisce principalmente a rimborsi di retribuzioni e oneri accessori per personale comandato. La posta nei confronti di Credemtel si riferisce ad servizi di outsourcing tecnologico e di postalizzazione.

Il debito nei confronti di Euromobiliare SGR S.p.a si riferisce a Commissioni di gestione.

Infine, la voce passività diverse, inclusa nella voce “Altre Passività” (G.IX), pari a 2.759 migliaia di euro, comprende 947 migliaia di euro per premi versati dagli assicurati a fine dell'esercizio di competenza dell'esercizio successivo, 1.717 migliaia di euro relativi a debiti per commissioni retrocesse e da retrocedere agli assicurati con riferimento ai prodotti Unit Linked collegati a fondi esterni, 95 migliaia di euro per debiti verso la società controllante Credito Emiliano S.p.a. per l'acquisto di titoli azionari.

## Sezione 14 – Ratei e risconti

I ratei passivi si riferiscono principalmente agli interessi passivi maturati sui prestiti obbligazionari subordinati emessi da Credemvita.

Descrizione	Valore nominale	Scadenza cedola	Rateo interessi
CREDEMVITA SPA 3,5% 20/31	107.500	18/02/2021	3.258
<b>Totale</b>	<b>107.500</b>		<b>3.258</b>



## Sezione 15 – Attività e passività relative ad imprese del gruppo e altre partecipate

La società è controllata al 100% da Credito Emiliano S.p.A. Allo scopo di fornire una completa informativa, nell'Allegato 16 sono stati riportati nella colonna “controllanti” i dati di sintesi richiesti relativi ad attività e passività inerenti a rapporti con Credito Emiliano e Credem Holding che partecipa in via indiretta al capitale sociale di Credemvita S.p.A. e, nella colonna “collegate”, sono stati evidenziati i rapporti con le altre società del Gruppo Credem.

Le voci di sintesi riportate nel citato Allegato 16 sono state commentate in dettaglio nelle sezioni 3 (“Investimenti derivanti dalla gestione di fondi pensione”), 5 (“Altri crediti”), 6 (“Disponibilità liquide”), 13 (“Debiti diversi”) della presente nota.

## Sezione 16 – Crediti e debiti

Tutti i crediti iscritti nelle voci C e E dell'attivo sono esigibili entro l'esercizio successivo, ad eccezione del credito sull'anticipo dell'imposta ex D.Lgs. n. 209/2002 esigibile secondo le modalità previste dalla relativa normativa, descritta nella precedente Sezione 5 della presente nota.

### Debiti iscritti nelle voci F e G del passivo in base al periodo di esigibilità.

Tutti i debiti relativi alle macroclassi F e G sono esigibili entro l'esercizio successivo, ad eccezione del trattamento di fine rapporto, esigibile secondo le modalità previste dalla specifica normativa.

## Sezione 17 – Garanzie, impegni e altri conti d'ordine

### Titoli depositati presso terzi

Il valore complessivo dei titoli in deposito ammonta a 8.689.937 migliaia di euro. Tale importo è stato calcolato al valore di bilancio sia per i titoli di debito che per le quote di fondi comuni di investimento e per le quote di SICAV.

Depositario	Controvalore al 31/12/2021	Impresa del gruppo
Credito Emiliano Spa	7.875.191	Controllante
Aztec Financial	8.445	no
BFF Bank	3.861	no
BNP Paribas Francia	11.183	no
BNP Paribas Italia	486.216	no
BNP Paribas Luxembourg	136.860	no
BNY Mellon Luxembourg	51.708	no
Caceis Bank	1.915	no
Citco Bank	29.850	no
DepoBank	6.184	no
Gen II Luxembourg	672	no
Northern Trust	6.596	no
J.P. Morgan Ban	47.000	no
State Street Luxembourg	24.257	no
<b>Totale</b>	<b>8.689.938</b>	

### **Impegni per operazioni su contratti derivati**

A fine esercizio risultano aperte le seguenti posizioni in strumenti derivati

<b>Codice ISIN</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Controvalore di bilancio</b>	<b>Controvalore di mercato</b>
DE000C1W7JW3	Cll Lst 0622 112,5 EURO STOXX BANKS	127	127
DE000C52FZS0	Cll Lst 0622 4600 EURO STOXX 50 CS	903	903
	Cll Lst 0622 5000 S&P500 EMINI FUTURE PD	152	160

### **Altri impegni**

A fine esercizio la compagnia è impegnata a sottoscrivere fondi per 108.550 migliaia di euro.

## CONTO ECONOMICO

### Sezione 18 – Informazioni concernenti il conto tecnico dei rami danni (I)

La Compagnia è autorizzata esclusivamente all'esercizio dei Rami Vita.

### Sezione 19 – Informazioni concernenti il conto tecnico dei rami vita

I dati di sintesi concernenti il conto tecnico dei rami sono evidenziati nell'Allegato 20.

Il risultato del conto tecnico (voce III.2) ammonta a 45.508 migliaia di euro.

#### Premi dell'esercizio, al netto delle cessioni in riassicurazione (voce II.1)

I premi lordi contabilizzati dell'esercizio, derivanti dal solo lavoro diretto, ammontano a 1.334 migliaia di euro (34,43% in aumento rispetto all'esercizio precedente) e sono di seguito dettagliati per ramo:

Ramo	Al 31/12/2021	Distribuzione %	Al 31/12/2020	Distribuzione %	Variazione
Ramo I	466.589	35,0	459.225	46,3	7.364
Ramo III	802.533	60,1	468.710	47,2	333.823
Ramo V	18.036	1,4	20.577	2,1	-2.541
Ramo VI	47.183	3,5	44.046	4,4	3.137
<b>Totale</b>	<b>1.334.341</b>	<b>100,0</b>	<b>992.558</b>	<b>100,0</b>	<b>341.783</b>

La raccolta di circa 1.334.341 migliaia di euro è riconducibile per il 34% (459 milioni di euro) a polizze rivalutabili di ramo I e V, aggregato in crescita, +1% rispetto al dato dell'analogo periodo del 2020, per il 60% a prodotti Linked (803 milioni di euro) esclusivamente riferibili a polizze di tipo Unit (+71% rispetto all'anno precedente che aveva chiuso con premi emessi pari a 469 milioni di euro), per 47 milioni di euro al Fondo Pensione, circa il 4% del totale, con un aumento di circa il 7% rispetto all'esercizio precedente; i restanti 25 milioni di euro si riferiscono a polizze temporanee caso morte, in crescita di circa il 7% rispetto all'esercizio precedente.

Il 2021 è stato caratterizzato da una dinamica in forte aumento delle polizze Unit di RII (premi emessi per circa 803 milioni di euro). La raccolta delle polizze rivalutabili di RI ha registrato premi in leggera crescita (459 milioni di euro rispetto ai 456 del 2020).

Nel corso del 2021 sono state collocate dieci nuove tariffe, due afferenti alla famiglia TCM messe in collocamento da Credemvita; quattro afferenti alla famiglia Unit Linked e quattro afferenti alla famiglia polizze Rivalutabili

Ramo	Premi emessi	Distribuzione %	Nuove tariffe	Distribuzione %
Ramo I	466.589	35%	73.882	41%
Ramo III	802.533	60%	106.115	59%
Ramo V	18.036	1%	0	0%
Ramo VI	47.183	4%	0	0%
<b>Totale</b>	<b>1.334.341</b>	<b>100%</b>	<b>179.997</b>	<b>100%</b>

### Proventi da investimenti (voce II.2)

L'Allegato 21 riporta la sintesi dei proventi da investimenti della voce II.2. Di seguito è mostrato il dettaglio e il raffronto con l'esercizio precedente:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	16.038	15.491
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	67.184	66.897
Riprese di rettifiche di valore su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	18	421
Riprese di rettifiche di valore su altri investimenti	6.467	14
Profitti da realizzo su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	19.099	69.096
Profitti da realizzo su altri investimenti	28.132	17.901
Profitti da realizzo su derivati	3.983	5.734
Differenze positive di cambio	646	
<b>Totale</b>	<b>141.567</b>	<b>175.554</b>

### Proventi e plusvalenze non realizzate relativi a investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e a investimenti derivanti dalla gestione di fondi pensione (voce II.3)

La sintesi delle informazioni relative alla voce II.3, è riportata all'Allegato 22. Gli importi della presente voce, pari complessivamente a 273.882 migliaia di euro, si riferiscono ai 13 fondi interni, ai 4 fondi "Futura" (Piani Individuali Pensionistici) e ai 416 fondi esterni relativi a polizze Unit Linked e ai quattro comparti del fondo pensione "Credempresidenza Fondo Pensione Aperto".

Con riferimento agli importi relativi al fondo pensione "Credempresidenza Fondo Pensione Aperto", altre informazioni sono riportate nei rendiconti delle linee di investimento del fondo pensione allegati al presente bilancio.

Di seguito si riporta il dettaglio degli importi della voce II.3 relativi alle polizze Unit Linked e Index Linked:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	1.173	1.767
Proventi su altri investimenti	530	781
Profitti su realizzo quote di fondi comuni di investimento	46.782	35.874
Profitti su realizzo altri investimenti	217	656
Plusvalenze non realizzate	222.171	179.307
Proventi da ssegnazione quote	1.812	1.265
<b>Totale</b>	<b>272.685</b>	<b>219.650</b>

Di seguito si riporta il dettaglio degli importi della voce II.3 relativi alle polizze PIP:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	72	47
Proventi su altri investimenti	37	14
Profitti su realizzo quote di fondi comuni di investimento		0
Plusvalenze non realizzate	1.088	227
<b>Totale</b>	<b>1.197</b>	<b>288</b>

La tabella seguente riporta il dettaglio degli importi della voce II.3 relativi alle linee di investimento del fondo pensione “Credempresidenza Fondo Pensione Aperto”:

	<b>AI 31/12/2021</b>	<b>AI 31/12/2020</b>
Proventi da investimenti	7.939	6.388
Profitti su investimenti	4.821	1.386
Plusvalenze non realizzate	38.490	26.184
<b>Totale</b>	<b>51.250</b>	<b>33.958</b>

#### **Dettaglio degli altri proventi tecnici al netto delle cessioni in riassicurazione (voce II.4)**

Di seguito si riporta il dettaglio degli altri proventi tecnici.

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Commissioni di gestione retrocesse	1.758	1.330
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi esterni	72	1.597
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi interni	14.196	11.615
Proventi per diritti di recesso	14	4
Storno provvigioni e rappel su premi annullati	11	17
Altri proventi tecnici	1	1
<b>Totale</b>	<b>16.052</b>	<b>14.564</b>

Le commissioni di gestione retrocesse corrispondono alle commissioni retrocesse dalle Sicav relativamente ai fondi esterni collegati ai prodotti di ramo III in base ai corrispondenti accordi contrattuali.

La voce “Commissioni di gestione su polizze unit linked collegate a fondi esterni”, si riferisce alle commissioni di gestione addebitate all’assicurato con riferimento ai prodotti unit linked collegati a fondi esterni, che prevedono la liquidazione di tali importi a favore della Compagnia al momento della liquidazione delle polizze.

La voce “Commissioni di gestione su polizze unit linked collegate a fondi interni”, si riferisce alle commissioni di gestione addebitate all’assicurato con riferimento ai prodotti unit linked collegati a fondi interni e al fondo pensione.

## Dettaglio degli oneri relativi ai sinistri al netto delle cessioni in riassicurazione (voce II.5)

Oneri relativi ai sinistri suddivisi per ramo e per tipologia di pagamento:

Descrizione	Al 31/12/2021	Al 31/12/2020
<b>Sinistri</b>	<b>219.165</b>	<b>204.416</b>
Ramo I	127.840	129.925
Ramo III	91.325	74.491
<b>Sinistri quota a carico riassicuratori</b>	<b>-5.029</b>	<b>-3.678</b>
<b>Scadenze</b>	<b>33.939</b>	<b>35.211</b>
Ramo I	17.582	19.464
Ramo III	9.201	8.584
Ramo V	139	1.925
Ramo VI	7.017	5.238
<b>Riscatti</b>	<b>428.075</b>	<b>418.462</b>
Ramo I	167.484	137.217
Ramo III	229.228	254.762
Ramo V	17.800	14.703
Ramo VI	13.563	11.780
<b>Rendite</b>	<b>176</b>	<b>149</b>
<b>Spese di liquidazione</b>	<b>811</b>	<b>176</b>
<b>Variazione Riserva somme da pagare</b>	<b>3.028</b>	<b>-2.505</b>
<b>Variazione riserva somma da pagare riassicuratori</b>	<b>-292</b>	<b>41</b>
<b>Totale Oneri relativi ai sinistri</b>	<b>679.873</b>	<b>652.272</b>

L'anno è caratterizzato da maggiori "uscite" rispetto all'esercizio precedente principalmente per effetto di maggiori riscatti sui rami I. I sinistri sono risultati in aumento, principalmente a causa di un incremento di sinistri sul ramo III.

## Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche, al netto delle cessioni in riassicurazione (voce II.6)

Il dettaglio delle variazioni delle riserve tecniche è di seguito riportato:

	Al 31/12/2021	Al 31/12/2020
Variazione riserve matematiche	172.821	191.434
Variazione altre riserve tecniche	-215	-499
Var. riserve tecniche Unit/Index linked e Fondo Pensione	708.615	250.160
<b>Totale</b>	<b>881.221</b>	<b>441.095</b>

Si evidenzia decremento delle riserve matematiche legato, per le polizze rivalutabili all'effetto combinato della raccolta netta e della capitalizzazione, e per le riserve di ramo III e VI all'effetto combinato della raccolta netta e dell'impatto positivo del mercato sui NAV.

## Ristorni e partecipazioni agli utili, al netto delle cessioni in riassicurazione (voce II.7)

Nell'anno non sono presenti ristorni e partecipazioni agli utili.

### Spese di gestione (voce II.8)

Di seguito si riporta il dettaglio delle voci relative alle spese di gestione:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Provvigioni di acquisizione	6.980	6.013
Altre spese di acquisizione	352	857
Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	-1.443	-899
Altre spese di amministrazione	10.744	9.905
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	-175	-497
<b>Totale</b>	<b>16.458</b>	<b>15.379</b>

Le voci "Provvigioni di acquisizione" e "Provvigioni di incasso" si riferiscono alle provvigioni di ingresso riconosciute ai soggetti collocatori delle polizze della società. Il incremento della produzione, in particolare sulle polizze di Ramo III con up-front ha comportato un incremento (16%) del valore assoluto delle provvigioni di acquisizione sulle polizze. Complessivamente la variazione a/a risulta in aumento del 7%.

La voce "Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori", ammonta complessivamente a 175 migliaia di euro e sono relative al trattato per polizze TCM e CPI stipulato con Munich Re.

### Oneri patrimoniali e finanziari (voce II.9):

Le informazioni relative agli oneri patrimoniali e finanziari della voce II.9 sono riportate in sintesi all'allegato 23. Di seguito viene mostrato il dettaglio e il raffronto con l'esercizio precedente:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Oneri di gestione degli investimenti	1.779	1.443
Scarti passivi di emissione e di negoziazione	17.828	15.093
Rettifiche di valore su obbligazioni	25.230	2.217
Rettifiche di valore su FCI	5.785	17.072
Rettifiche di valore su derivati	745	0
Perdite su realizzo di obbligazioni e altri titoli reddito fisso	4.151	16.442
Perdite su realizzo di FCI	1.700	29.398
Perdite su realizzo di derivati	108	1.335
Differenze negative da valutazione cambio su attività finanziarie	24	576
<b>Totale</b>	<b>57.350</b>	<b>83.576</b>

### Oneri patrimoniali e finanziari e minusvalenze non realizzate relativi a investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e a investimenti derivanti dalla gestione di fondi pensione (voce II.10)

La sintesi delle informazioni relative alla voce II.10 è riportata all'allegato 24. Gli importi della presente voce, pari complessivamente a 45.323 migliaia di euro, si riferiscono ai 13 fondi interni, ai 4 fondi "Futura" (Piani Individuali Pensionistici) e ai 416 fondi esterni relativi a polizze Unit Linked e alle 4 linee di investimento del fondo pensione "Credempresidenza Fondo Pensione Aperto".

Con riferimento agli importi relativi al fondo pensione “Credempresidenza Fondo Pensione Aperto”, altre informazioni sono riportate nei rendiconti delle linee di investimento del fondo pensione allegati al presente bilancio.

Di seguito si riporta il dettaglio degli importi della voce II.10 relativi alle polizze Unit Linked:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Oneri di gestione su investimenti	9.526	7.753
Perdite su fondi comuni di investimento	10.932	80.294
Perdite su altri investimenti	569	1305
Minusvalenze non realizzate	23.970	12.510
Commissioni in quote	0	1.593
<b>Totale</b>	<b>44.997</b>	<b>103.455</b>

Di seguito si riporta il dettaglio degli importi della voce II.10 relativi alle polizze PIP:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Oneri di gestione su investimenti	186	123
Perdite su fondi comuni di investimento	0	13
Minusvalenze non realizzate	140	67
<b>Totale</b>	<b>326</b>	<b>203</b>

La tabella seguente riporta il dettaglio degli importi della voce II.10 relativi alle linee di investimento del fondo pensione “Credempresidenza Fondo Pensione Aperto”:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Oneri di gestione su investimenti	11.649	4.705
Perdite su investimenti	1.176	8.251
Minusvalenze non realizzate	10.818	14.581
<b>Totale</b>	<b>23.643</b>	<b>27.537</b>



### Altri oneri tecnici (voce II.11)

Gli altri oneri tecnici sono dettagliati nella tabella che segue:

	Al 31/12/2021	Al 31/12/2020
Storno premi esercizio precedente	227	45
Interessi passivi verso riassicuratori	9	7
Oneri di gestione portafogli in delega a Credito Emiliano	0	0
Oneri di gestione portafogli in delega a Euromobiliare SGR	10	61
Commissioni per deleghe di gestione da Credito Emiliano	0	0
Oneri banca depositaria	275	288
Commissioni retrocesse su polizze collegate a fondi esterni	1.911	1.507
Commissioni di mantenimento	52.293	48.235
Oneri servizio Vestima - Credito Emiliano	196	189
Oneri per diritti di recesso	2	0
Oneri delega di gestione degli attivi del Fondo Pensione a Euromobiliare SGR	264	226
Altri oneri tecnici	17	73
<b>Totale</b>	<b>55.204</b>	<b>50.631</b>

Di seguito si descrivono le voci principali riportate nella tabella precedente.

La voce "Commissioni retrocesse su polizze collegate a fondi esterni" si riferisce a commissioni spettanti agli assicurati con riferimento a prodotti unit linked collegati a fondi esterni.

Le "Commissioni di mantenimento", maturate nei confronti dei collocatori (principalmente Credito Emiliano SpA), costituiscono la parte di commissioni di gestione riconosciuta alle reti e composti per 18.281 migliaia di euro da prodotti di ramo I, per 31.414 migliaia di euro da prodotti di ramo III e per 2.598 migliaia di euro da prodotti di ramo VI (fondi pensione).

### Trasferimento della quota dell'utile degli investimenti al conto non tecnico e indicazione della base di calcolo (voce II.12)

In ottemperanza al Provvedimento IVASS n.53 del 6 dicembre 2016 modifica ed integrazione del Regolamento n. 22 del 4 aprile 2008 – Allegato 11, è stato effettuato il trasferimento della quota di utile degli investimenti dal conto tecnico al conto non tecnico per un importo complessivo pari a 7.738 migliaia di euro.

## Sezione 20 – Sviluppo delle voci tecniche di ramo

### Lo sviluppo delle voci tecniche di ramo è riportato negli allegati 27 e 28.

Le poste comuni a più rami sono state ripartite secondo i seguenti criteri:

- le spese comuni relative alle somme pagate in base al numero di polizze individuali e di adesioni a polizze collettive chiuse nell'esercizio per sinistri, riscatti o scadenze;
- le spese di acquisizione in base al numero delle polizze individuali e al numero delle adesioni a polizze collettive stipulate nell'esercizio;
- le altre spese di amministrazione in base alla semisomma del numero delle polizze individuali e delle adesioni a polizze collettive in essere all'inizio e alla fine dell'esercizio;
- i proventi finanziari, al netto dei relativi oneri, tenendo conto del valore delle riserve tecniche nette.

## Sezione 21 – Informazioni concernenti il conto non tecnico

### Altri proventi (voce III.7)

Riportiamo il dettaglio degli altri proventi e la comparazione con l'esercizio precedente:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Interessi attivi su depositi bancari	8	18
Proventi per servizio contabile/amministrativo/tecnico	364	364
Recupero spese personale comandato	508	516
Recupero spese varie sostenute per conto terzi	83	1
Utilizzo fondo rischi e oneri	28	
Proventi diversi	326	107
<b>Totale</b>	<b>1.317</b>	<b>1.006</b>

Gli interessi attivi sopra esposti sono relativi a conti correnti di corrispondenza intrattenuti principalmente con la banca azionista Credito Emiliano S.p.A.

Il recupero spese per personale comandato si riferisce a prestazioni dei dipendenti comandati nell'esercizio parzialmente o totalmente nella società Credemassicurazioni S.p.A. e in Credito Emiliano S.p.A..

Il provento per servizio contabile, amministrativo, tecnico è stato prestato alla consociata Credemassicurazioni S.p.A.

### Altri oneri (voce III.8)

Di seguito è riportato il dettaglio degli altri oneri con la comparazione con l'esercizio precedente:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Spese sostenute per conto di terzi	892	898
Ammortamento altri costi pluriennali	955	1.324
Premi al personale long term inc.	0	0
Accantonamenti al fondo rischi spese future	0	0
Interessi passivi su prestito obbligazionario subordinato	3.935	4.667
Ammortamento oneri emissione prestito obbligazionario subordinato	0	74
Altri	916	2.126
<b>Totale</b>	<b>6.698</b>	<b>9.089</b>

Le spese sostenute per conto di terzi rappresentano essenzialmente le spese a fronte di prestazioni di servizi e prestiti di personale effettuate nei confronti delle società del gruppo.

### Proventi e oneri dell'attività straordinaria (voce III.12)

Riportiamo di seguito i dettagli dei proventi ed oneri straordinari.

## Proventi dell'attività straordinaria

Descrizione	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Profitti da vendita obbligazioni e altri titoli a reddito fisso immobilizzati		1.170
Profitti da alienazione mobili, arredi e macchine ufficio		8
Sopravvenienze attive diverse	84	373
Indennizzi assicurativi		2
<b>Totale</b>	<b>84</b>	<b>1.553</b>

## Oneri dell'attività straordinaria

Descrizione	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Sopravvenienze passive	162	141
Incidenti e vertenze	2	7
Risarcimenti a terzi	90	38
Perdite da alienazione macchine d'ufficio elettroniche	1	0
Perdite da alienazione titoli di debito immobilizzati	302	473
Perdite e minusvalenze da rimborso prestito obbligazionario	0	670
Ammende, sanzioni e penali risarcitorie	0	1
<b>Totale</b>	<b>557</b>	<b>1330</b>

Le sopravvenienze passive riguardano principalmente costi non di competenza dell'esercizio.

## Sezione 22 – Informazioni varie relative al conto economico

### Altre informazioni su proventi e oneri finanziari

Per una più completa informativa, i proventi e gli oneri relativi agli investimenti e gli altri proventi relativi ai rapporti con le società del Gruppo sono riportati in sintesi nell'Allegato 30. Le voci relative ai rapporti indicati nell'Allegato 30 sono commentate in dettaglio nelle sezioni 19 e 21 della presente nota.

### Imposte dell'esercizio (voce III.14)

Le imposte dell'esercizio ammontano a 14.510 migliaia di euro e sono dettagliate come segue:

	AI 31/12/2021	AI 31/12/2020
Imposte correnti	14.264	14.973
Variazione per imposte differite attive:		
- differimento di nuove imposte anticipate nell'esercizio	-300	-392
- imputazione all'esercizio di imposte differite in es. precedenti	391	950
Variazione per imposte differite passive		
-imposte differite passive su per differenze cambi su strumenti finanziari	155	155
<b>Imposte dell'esercizio</b>	<b>14.510</b>	<b>15.531</b>

Le imposte correnti sono relative all'IRRES dell'esercizio per 11.012 migliaia di euro e all'IRAP dell'esercizio per 3.252 migliaia di euro.

Nelle tabelle seguenti vengono riportate le riconciliazioni tra l'aliquota fiscale teorica e l'aliquota fiscale effettiva relativa alla fiscalità corrente al 31 dicembre 2021.

	<b>IRES %</b>
<b>Aliquota Teorica</b>	<b>24,00</b>
Variazioni in aumento per:	
- riserve tecniche non deducibili nell'esercizio	1,31
- sopravvenienze passive	0,08
- Costi e accantonamenti per spese future relative alle retribuzioni del personale	0,49
- spese per prestazioni di servizi non ultimate	0,11
- differenze cambi negative su valutazione di strumenti finanziari a fine esercizio	0,01
- interessi passivi	0,10
- altre variazioni in aumento	0,14
Variazioni in diminuzione per:	
- deduzioni "ACE"	-1,81
- costi e oneri per retribuzioni al personale accantonate in esercizi precedenti ed erogate nell'esercizio	-0,43
- effetto complessivo Differenze cambi	-0,62
- prestazioni di servizi rilevate nell'esercizio precedente ma ultimate nell'esercizio in corso	-0,08
- altre variazioni	-0,07
<b>Aliquota effettiva</b>	<b>23,23</b>

	<b>IRAP %</b>
<b>Aliquota Teorica</b>	<b>6,82</b>
Variazioni per:	
- spese amministrative	0,16
- interessi passivi	0,03
- effetto netto variazioni in aumento e in diminuzione spese per personale diretto, indiretto e collaboratori	0,86
- deduzioni relative al personale	-0,72
<b>Aliquota effettiva</b>	<b>7,15</b>

L'aliquota IRAP è riferita al risultato del conto tecnico.

### Informazioni sugli oneri del personale

Le informazioni sugli oneri relativi al personale e sulle relative voci di imputazione sono riportate nell'allegato 32. A fine esercizio il numero puntuale dei dipendenti della Compagnia era di 67 unità, di cui: tre Dirigenti, trentotto Quadri e ventisei Impiegati.

Nel corso dell'esercizio, alcuni dipendenti sono stati comandati a prestare servizio in altre società a tempo pieno o a tempo parziale: nove risorse in Credemassicurazioni S.p.A., quattro risorse in Credito Emiliano S.p.A. e una risorsa in Euromobiliare Advisory Sim S.p.A.

Durante l'esercizio hanno inoltre operato nella Compagnia a tempo pieno o a tempo parziale sei risorse distaccate da Credemassicurazioni S.p.A., sei risorse distaccate

da Credito Emiliano S.p.A., una risorsa distaccata da Euromobiliare Advisory Sim S.p.A. e una risorsa con contratto di lavoro interinale.

### Informazioni sul trasferimento di titoli da un comparto (durevole o non durevole) all'altro

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati trasferimenti di titoli da un comparto (durevole o non durevole) all'altro.

### Informazioni circa i risultati conseguiti su operazioni in strumenti finanziari derivati.

I risultati conseguiti nell'esercizio per operazioni in strumenti finanziari derivati sono.

	Proventi da realizzo	Perdite da realizzo	Minus/Riprese in bilancio	Plus/Minus latenti
<b>OPERAZIONI CHIUSE:</b>				
Future su divise	110	0		
Call su future	1.135	-25		
Call su Azioni	2.730	-75		
<b>OPERAZIONI IN ESSERE:</b>				
Call su future				8
Call su Azioni			-745	
<b>Totale</b>	<b>3.975</b>	<b>-100</b>	<b>-745</b>	<b>8</b>

Tutte le operazioni in strumenti finanziari derivati sono state eseguite con finalità di gestione efficace.

## PARTE C – ALTRE INFORMAZIONI

### Publicità dei corrispettivi di revisione contabile e dei servizi diversi dalla revisione

La riforma del TUF, contenuta nella Legge n. 262 del 28.12.2005, integrata dal D. Lgs. n. 303 del 29 dicembre 2006, ha modificato le norme sull'incompatibilità della società di revisione e ha introdotto nuovi adempimenti in materia di pubblicità dei corrispettivi di revisione contabile ai sensi dell'art. 160, comma 1-bis.

Nel seguente prospetto sono indicati i corrispettivi di competenza dell'esercizio. Gli importi sono in migliaia di euro al netto degli oneri accessori e fiscali.

TIPOLOGIA DI SERVIZI	SOGGETTO CHE HA EROGATO IL SERVIZIO	COMPENSI
Revisione contabile	EY Spa	63
Servizi di attestazione	EY Spa	98
Altri Servizi	EY Spa	-
Altri Servizi	Ernst & Young Financial-Business Advisors spa	-

Nell'importo degli onorari relativi ai Servizi di attestazione sono inclusi i servizi di revisione dei rendiconti dei fondi interni, delle gestioni separate e dei comparti del Fondo pensione, contrattualmente a carico degli assicurati, le attività finalizzate alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali e i servizi di revisione contabile di alcuni elementi della Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria ex art. 47-septies, c. 7 del D.Lgs. n.209/05 e Reg.IVASS n.43/18

## Informativa sulle operazioni con parti correlate

Con riferimento alle parti correlate di Credemvita S.p.A. si riporta di seguito l'evidenza dei principali rapporti (dati in migliaia di euro):

	Attività	Passività
Controllante	243.329	37.104
Altre parti correlate	14.100	152.771

	Proventi	Oneri
Controllante	775	49.302
Altre parti correlate	1.672	11.937

Riportiamo di seguito il dettaglio dei rapporti intercorsi con la Controllante:

- la voce Attività si riferisce ai rapporti di conto corrente aperti con la Controllante oltre alla sottoscrizione di un fondo di investimento alternativo;
- la voce Passività si riferisce principalmente a debiti per le provvigioni maturate e non ancora liquidate alla data del bilancio;
- la voce Proventi si riferisce agli interessi attivi ed ai proventi per comando di personale;
- la voce Oneri si riferisce principalmente a commissioni di mantenimento e provvigioni di acquisizione.

Di seguito la descrizione dei rapporti con le Altri Parti Correlate, così come definite dallo Ias 24:

- la voce Attività si riferisce principalmente al controvalore del conto corrente in essere con Banca Euromobiliare e al credito per servizi resi alla società Credemassicurazioni (servizi amministrativi e comandi di personale);
- la voce Passività si riferisce principalmente al controvalore delle polizze in essere con le Altri Parti Correlate, in particolare l'importo determinante riguarda una Polizza Collettiva (Cassa di Previdenza del Gruppo Credito Emiliano);
- la voce Oneri si riferisce principalmente a commissioni di mantenimento e provvigioni di competenza di Banca Euromobiliare oltre ad oneri di gestione a beneficio di Euromobiliare S.g.r e consulenza prestata dalla società Euromobiliare Advisory SIM;
- la voce Proventi si riferisce a ricavi per servizi resi alla società Credemassicurazioni (service amministrativo - personale comandato).

Si segnala che tutte le transazioni sono state concluse a normali condizioni di mercato e non si rilevano significative posizioni o transazioni derivanti da operazioni atipiche e/o inusuali; gli oneri sono comprensivi dell'IVA quando applicabile.

## Informazioni relative all'esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato

Non sussistendo requisiti di direzione unitaria con altre società e non rientrando nella fattispecie prevista dagli articoli 19 e 20 (titolo III) del Regolamento Isvap n. 7 del 13 luglio 2007, che richiamano gli articoli 95 e 96 del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005, Credemvita S.p.A. non deve redigere il bilancio consolidato. Inoltre la Compagnia non ha partecipazioni e non controlla direttamente o indirettamente altre società.

## Attività di direzione e coordinamento

Come già evidenziato in precedenza, la Compagnia è soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Credito Emiliano S.p.A. (società controllante con sede in Via Emilia San Pietro, 4 - Reggio Emilia) ai sensi dell'art. 2497 del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2497 bis del codice civile, si riporta di seguito il prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato (Stato Patrimoniale e Conto Economico al 31 dicembre 2020) della capogruppo Credito Emiliano S.p.A., con sede in via Emilia San Pietro 4 – Reggio Emilia.

## STATO PATRIMONIALE

(migliaia di Euro)

	<b>CREDITO EMILIANO SPA</b>
Totale attivo	47.198.534
Totale delle passività	44.804.103
Patrimonio netto	2.394.431

## CONTO ECONOMICO

(migliaia di Euro)

	<b>CREDITO EMILIANO SPA</b>
Margine Finanziario	420.184
Margine Servizi	898.758
Spese amministrative	(719.499)
Utile prima delle imposte	110.188
Imposte sul reddito	(13.005)
<b>Utile netto</b>	<b>97.183</b>
<b>Numero medio dipendenti</b>	<b>5.329</b>

## Rendiconto Finanziario

La variazione delle disponibilità monetarie avvenuta nell'esercizio è dimostrata dal seguente rendiconto finanziario, redatto attraverso il metodo indiretto, secondo quanto previsto dall'OIC 10.

	2021	2020
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)</b>		
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>32.883</b>	<b>33.988</b>
Imposte sul reddito	14.510	15.531
Interessi passivi/(interessi attivi) (Dividendi)	63.334	(61.973 )
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>110.727</b>	<b>(12.454)</b>
Variazione netta delle riserve tecniche	883.956	438.630
Accantonamenti ai fondi	(28)	(204)
Accantonamenti al fondo Tfr	239	213
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	41	55
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	955	1.324
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	
Altre rettifiche per elementi non monetari	(190.663)	31.242
<b><i>Totale delle rettifiche per elementi non monetari</i></b>	<b>694.499</b>	<b>471.259</b>
<b>2. Flusso finanziario prima delle altre rettifiche</b>	<b>805.226</b>	<b>458.805</b>
Finanziamenti		
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione	(168)	404
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione	(62)	(235)
Altri crediti	8.759	(33.435)
Ratei e risconti	17	(288)
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione	959	(1.643)
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	276	(183)
Altri debiti	(45.857)	83.376
(Imposte sul reddito pagate)	(24.998)	(47.514)
Dividendi incassati (Utilizzo dei fondi)		
<b><i>Totale Altre rettifiche</i></b>	<b>(61.073 )</b>	<b>482</b>
<b>3. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	<b>744.153</b>	<b>459.288</b>
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>744.153</b>	<b>459.288</b>

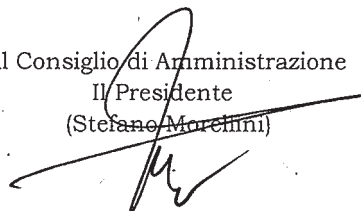


<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i><b>Immobilizzazioni</b></i>		
Attivi materiali	(11)	(9)
Attivi immateriali	(3.965)	(1.813)
<i><b>Attività finanziarie</b></i>		
Altri investimenti finanziari - Investimenti imprese del gruppo		
Altri investimenti finanziari - Diversi	(38.853)	173.807
Altri investimenti finanziari - Obbligazioni e titoli reddito fisso	88.122	(629.436)
Altri investimenti finanziari - Investimenti finanziari diversi	(850)	(332)
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondo comuni di investimento	(656.466)	(217.340)
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione	(52.864)	(32.731)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(664.887)</b>	<b>(707.854)</b>

<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<i><b>Mezzi di terzi</b></i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti	175	725
Rimborso finanziamenti		
<i><b>Mezzi propri</b></i>		
Aumento di capitale a pagamento		
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>175</b>	<b>725</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>79.441</b>	<b>(247.841)</b>
<b>Disponibilità liquide inizio esercizio</b>	<b>141.284</b>	<b>389.125</b>
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>	<b>220.725</b>	<b>141.284</b>
<b>Incremento/Decremento delle disponibilità liquide</b>	<b>79.441</b>	<b>(247.841)</b>

Reggio Emilia, 04 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Stefano Moretini)



Società **Credemvita SpA**

---

Capitale sociale sottoscritt E. 121.600.044,00 Versato E. 121.600.044,00

Sede in Reggìo Emilia, Via Sani 1  
Tribunale

**Allegati alla Nota integrativa**

Esercizio **2021**

(Valore in migliaia di Euro)

Società Credemvita SpA

## STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

## ATTIVO

Valori dell'esercizio

A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO			1	0
di cui capitale richiamato	2	0		
B. ATTIVI IMMATERIALI				
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare	4	0		
2. Altre spese di acquisizione	6	0		
3. Costi di impianto e di ampliamento	7	0		
4. Avviamento	8	0		
5. Altri costi pluriennali	9	0	10	0
C. INVESTIMENTI				
I - Terreni e fabbricati				
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa	11	0		
2. Immobili ad uso di terzi	12	0		
3. Altri immobili	13	0		
4. Altri diritti reali	14	0		
5. Immobilizzazioni in corso e acconti	15	0	16	0
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate				
1. Azioni e quote di imprese:				
a) controllanti	17	0		
b) controllate	18	0		
c) consociate	19	0		
d) collegate	20	0		
e) altre	21	0	22	0
2. Obbligazioni emesse da imprese:				
a) controllanti	23	0		
b) controllate	24	0		
c) consociate	25	0		
d) collegate	26	0		
e) altre	27	0	28	0
3. Finanziamenti ad imprese:				
a) controllanti	29	0		
b) controllate	30	0		
c) consociate	31	0		
d) collegate	32	0		
e) altre	33	0	34	0
		35	0	
	da riportare			0

## Valori dell'esercizio precedente

			181	0	
	182	0			
	184	0			
	186	0			
	187	0			
	188	0			
	189	0	190	0	
	191	0			
	192	0			
	193	0			
	194	0			
	195	0	196	0	
197	0				
198	0				
199	0				
200	0				
201	0	202	0		
203	0				
204	0				
205	0				
206	0				
207	0	208	0		
209	0				
210	0				
211	0				
212	0				
213	0	214	0	215	0
	da riportare				0

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

ATTIVO

				Valori dell'esercizio	
		riporto			0
C.INVESTIMENTI (segue)					
III - Altri investimenti finanziari					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	36	0			
b) Azioni non quotate	37	0			
c) Quote	38	0	39	0	
2. Quote di fondi comuni di investimento					
			40	0	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:					
a) quotati					
	41	0			
b) non quotati					
	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	0	
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale					
	45	0			
b) prestiti su polizze					
	46	0			
c) altri prestiti	47	0	48	0	
5. Quote in investimenti comuni					
			49	0	
6. Depositi presso enti creditizi					
			50	0	
7. Investimenti finanziari diversi					
			51	0	
IV - Depositi presso imprese cedenti				52	0
				53	0
				54	0
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
I - RAMI DANNI					
1. Riserva premi					
		58	0		
2. Riserva sinistri					
		59	0		
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni					
		60	0		
4. Altre riserve tecniche					
		61	0	62	0
					0
				da riportare	0

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto			0
216	0			
217	0			
218	0	219	0	
		220	0	
221	0			
222	0			
223	0	224	0	
225	0			
226	0			
227	0	228	0	
		229	0	
		230	0	
		231	0	
		232	0	
		233	0	234
				0
		238	0	
		239	0	
		240	0	
		241	0	242
				0
	da riportare			0

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
		riporto	
<b>E. CREDITI</b>			0
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71	0	
b) per premi degli es. precedenti	72	0	
		73	0
2. Intermediari di assicurazione			
		74	0
3. Compagnie conti correnti			
		75	0
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare			
		76	0
		77	0
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione			
		78	0
2. Intermediari di riassicurazione			
		79	0
		80	0
III - Altri crediti			
		81	0
		82	0
<b>F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno			
		83	0
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri			
		84	0
3. Impianti e attrezzature			
		85	0
4. Scorte e beni diversi			
		86	0
		87	0
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali			
		88	0
2. Assegni e consistenza di cassa			
		89	0
		90	0
III - Azioni o quote proprie			
		91	0
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione			
		92	0
2. Attività diverse			
		93	0
		94	0
di cui Conto di collegamento con la gestione vit:		901	0
		95	0
<b>G. RATEI E RISCONTI</b>			
1. Per interessi			
		96	0
2. Per canoni di locazione			
		97	0
3. Altri ratei e risconti			
		98	0
		99	0
<b>TOTALE ATTIVO</b>			<b>100</b>
			<b>0</b>

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto			0
251	0			
252	0	253	0	
		254	0	
		255	0	
		256	0	257
				0
		258	0	
		259	0	260
				0
				261
				0
				262
				0
		263	0	
		264	0	
		265	0	
		266	0	267
				0
		268	0	
		269	0	270
				0
				271
				0
		272	0	
		273	0	274
				0
		903	0	275
				0
				276
				0
				277
				0
				278
				0
				279
				0
				280
				0



STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

<b>A. PATRIMONIO NETTO</b>			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente		101	0
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione		102	0
III - Riserve di rivalutazione		103	0
IV - Riserva legale		104	0
V - Riserve statutarie		105	0
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante		106	0
VII - Altre riserve		107	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		108	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		109	0
			110
			0
<b>B. PASSIVITA' SUBORDINATE</b>			111
			0
<b>C. RISERVE TECNICHE</b>			
<b>I - RAMI DANNI</b>			
1. Riserva premi	112	0	
2. Riserva sinistri	113	0	
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	114	0	
4. Altre riserve tecniche	115	0	
5. Riserve di perequazione	116	0	
			117
			0
	da riportare		0

## Valori dell'esercizio precedente

	281	0		
	282	0		
	283	0		
	284	0		
	285	0		
	286	0		
	287	0		
	288	0		
	289	0	290	0
			291	0
	292	0		
	293	0		
	294	0		
	295	0		
	296	0	297	0
da riportare				0

## STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

## PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		
E. FONDI PER RISCHI E ONERI			0
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili		128 0	
2. Fondi per imposte		129 0	
3. Altri accantonamenti		130 0	131 0
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI			132 0
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'			
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti			
1. Intermediari di assicurazione	133 0		
2. Compagnie conti correnti	134 0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135 0		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136 0	137 0	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138 0		
2. Intermediari di riassicurazione	139 0	140 0	
III - Prestiti obbligazionari		141 0	
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari		142 0	
V - Debiti con garanzia reale		143 0	
VI - Prestiti diversi e altri debiti finanziari		144 0	
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinati		145 0	
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146 0		
2. Per oneri tributari diversi	147 0		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148 0		
4. Debiti diversi	149 0	150 0	
IX - Altre passività			
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151 0		
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152 0		
3. Passività diverse	153 0	154 0	155 0
di cui Conto di collegamento con la gestione vit:	902 0		
	da riportare		0

## Valori dell'esercizio precedente

riporto			0
	308	0	
	309	0	
	310	0	311 0
			312 0
313	0		
314	0		
315	0		
316	0	317 0	
318	0		
319	0	320 0	
		321 0	
		322 0	
		323 0	
		324 0	
		325 0	
326	0		
327	0		
328	0		
329	0	330 0	
331	0		
332	0		
333	0	334 0	335 0
904	0		
da riportare			0

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

	riporto	Valori dell'esercizio	
			0
<b>H. RATEI E RISCONTI</b>			
1. Per interessi		156	0
2. Per canoni di locazione		157	0
3. Altri ratei e risconti		158	0
			159
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>			<b>0</b>
			160

## Valori dell'esercizio precedente

riporto			0
	336	0	
	337	0	
	338	0	339 0
			340 <b>0</b>

Società Credemvita SpA

## STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

## ATTIVO

Valori dell'esercizio

A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO			1	0
di cui capitale richiamato	2	0		
B. ATTIVI IMMATERIALI				
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare	3	0		
2. Altre spese di acquisizione	6	8.473		
3. Costi di impianto e di ampliamento	7	0		
4. Avviamento	8	0		
5. Altri costi pluriennali	9	4.071	10	12.544
C. INVESTIMENTI				
I - Terreni e fabbricati				
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa	11	0		
2. Immobili ad uso di terzi	12	0		
3. Altri immobili	13	0		
4. Altri diritti reali	14	0		
5. Immobilizzazioni in corso e acconti	15	0	16	0
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate				
1. Azioni e quote di imprese:				
a) controllanti	17	0		
b) controllate	18	0		
c) consociate	19	0		
d) collegate	20	0		
e) altre	21	0	22	0
2. Obbligazioni emesse da imprese:				
a) controllanti	23	0		
b) controllate	24	0		
c) consociate	25	0		
d) collegate	26	0		
e) altre	27	0	28	0
3. Finanziamenti ad imprese:				
a) controllanti	29	0		
b) controllate	30	0		
c) consociate	31	0		
d) collegate	32	0		
e) altre	33	0	34	0
			35	0
		da riportare		12.544

## Valori dell'esercizio precedente

			181	0	
	182	0			
	183	0			
	186	7.029			
	187	0			
	188	0			
	189	2.504	190	9.533	
	191	0			
	192	0			
	193	0			
	194	0			
	195	0	196	0	
197	0				
198	0				
199	0				
200	0				
201	0	202	0		
203	0				
204	0				
205	0				
206	0				
207	0	208	0		
209	0				
210	0				
211	0				
212	0				
213	0	214	0	215	0
	da riportare				9.533



STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

ATTIVO

				Valori dell'esercizio	
		riporto			12.544
<b>C.INVESTIMENTI (segue)</b>					
<b>III - Altri investimenti finanziari</b>					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	36	0			
b) Azioni non quotate	37	0			
c) Quote	38	0	39	0	
2. Quote di fondi comuni di investimento			40	673.712	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:					
a) quotati	41	3.650.026			
b) non quotati	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	3.650.026	
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale	45	0			
b) prestiti su polizze	46	0			
c) altri prestiti	47	0	48	0	
5. Quote in investimenti comuni			49	0	
6. Depositi presso enti creditizi			50	0	
7. Investimenti finanziari diversi			51	1.183	
IV - Depositi presso imprese cedenti			52	4.324.921	
			53	0	54 4.324.921
<b>D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE</b>					
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato					
			55	4.002.049	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
			56	408.115	57 4.410.164
<b>D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>					
<b>II - RAMI VITA</b>					
1. Riserve matematiche					
	63	16.788			
2. Riserva premi delle assicurazioni complemen					
	64	0			
3. Riserva per somme da pagare					
	65	701			
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni					
	66	0			
5. Altre riserve tecniche					
	67	0			
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
	68	0			69 17.489
					8.765.118
			da riportare		

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto		9.533
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	634.859
221	3.551.266		
222	0		
223	0	224	3.551.266
225	0		
226	0		
227	0	228	0
		229	0
		230	0
		231	332
		232	4.186.457
		233	0
		234	4.186.457
		235	3.345.583
		236	355.251
		237	3.700.834
		243	16.889
		244	0
		245	409
		246	0
		247	0
		248	0
		249	17.298
	da riportare		7.914.122

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
		riporto	
<b>E. CREDITI</b>			<b>8.765.118</b>
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71	828	
b) per premi degli es. precedenti	72	0	
		73	828
2. Intermediari di assicurazione			
		74	0
3. Compagnie conti correnti			
		75	0
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare			
		76	0
		77	828
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione			
		78	403
2. Intermediari di riassicurazione			
		79	0
		80	403
III - Altri crediti			
		81	190.717
		82	191.948
<b>F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno			
		83	78
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri			
		84	0
3. Impianti e attrezzature			
		85	0
4. Scorte e beni diversi			
		86	0
		87	78
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali			
		88	220.724
2. Assegni e consistenza di cassa			
		89	1
		90	220.725
III - Azioni o quote proprie			
		91	0
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione			
		92	0
2. Attività diverse			
		93	2.484
		94	2.484
di cui Conto di collegamento con la gestione dai		901	0
		95	223.287
<b>G. RATEI E RISCONTI</b>			
1. Per interessi			
		96	22.591
2. Per canoni di locazione			
		97	0
3. Altri ratei e risconti			
		98	466
		99	23.057
<b>TOTALE ATTIVO</b>			<b>9.203.410</b>
		100	

## Valori dell'esercizio precedente

	riporto			7.914.122
251	660			
252	0	253	660	
		254	0	
		255	0	
		256	0	257
				660
		258	341	
		259	0	260
				341
				261
				199.496
				262
				200.497
		263	108	
		264	0	
		265	1	
		266	0	267
				109
		268	141.283	
		269	1	270
				141.284
				271
				0
		272	0	
		273	2.464	274
				2.464
		275		143.857
		903	0	
				276
				18.810
				277
				0
				278
				482
				279
				19.292
				280
				<b>8.277.768</b>

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

<b>A. PATRIMONIO NETTO</b>			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente		101	121.600
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione		102	0
III - Riserve di rivalutazione		103	0
IV - Riserva legale		104	13.551
V - Riserve statutarie		105	0
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante		106	0
VII - Altre riserve		107	162.513
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		108	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		109	32.883
		110	330.547
<b>B. PASSIVITA' SUBORDINATE</b>			111 105.900
<b>C. RISERVE TECNICHE</b>			
<b>II - RAMI VITA</b>			
1. Riserve matematiche	118 4.196.587		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementa	119 0		
3. Riserva per somme da pagare	120 48.752		
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121 0		
5. Altre riserve tecniche	122 9.944	123	4.255.283
<b>D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE</b>			
I - Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato		125	4.001.299
pensione		126	408.101
		127	4.409.400
	da riportare		9.101.130

## Valori dell'esercizio precedente

	281	121.600		
	282	0		
	283	0		
	284	11.851		
	285	0		
	286	0		
	287	130.225		
	288	0		
	289	33.988	290	297.664
			291	105.725
298	4.023.867			
299	0			
300	45.724			
301	0			
302	10.160		303	4.079.751
	305	3.345.544		
	306	355.241	307	3.700.785
da riportare				8.183.925

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio			
riporto				9.101.130	
<b>E. FONDI PER RISCHI E ONERI</b>					
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili		128	0		
2. Fondi per imposte		129	0		
3. Altri accantonamenti		130	105	131	105
<b>F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI</b>					
				132	0
<b>G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'</b>					
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:					
1. Intermediari di assicurazione	133	25.903			
2. Compagnie conti correnti	134	0			
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135	123			
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136	0	137	26.026	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:					
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	632			
2. Intermediari di riassicurazione	139	0	140	632	
III - Prestiti obbligazionari					
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari					
V - Debiti con garanzia reale					
VI - Prestiti diversi e altri debiti finanziari					
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato					
VIII - Altri debiti					
1. Per imposte a carico degli assicurati	146	36			
2. Per oneri tributari diversi	147	54.665			
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	186			
4. Debiti diversi	149	14.273	150	69.160	
IX - Altre passività					
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151	0			
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152	0			
3. Passività diverse	153	2.760	154	2.760	155
di cui Conto di collegamento con la gestione dai	902	0			
da riportare				9.200.145	

## Valori dell'esercizio precedente

riporto			8.183.925
	308	0	
	309	0	
	310	133	311 133
			312 0
313	24.922		
314	0		
315	144		
316	0	317 25.066	
318	355		
319	0	320 355	
		321 0	
		322 0	
		323 0	
		324 0	
		325 314	
326	44		
327	51.142		
328	173		
329	11.478	330 62.837	
331	0		
332	0		
333	4.688	334 4.688	335 93.260
904	0		
da riportare			8.277.318



STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

	Valori dell'esercizio	
riporto		9.200.145
<b>H. RATEI E RISCONTI</b>		
1. Per interessi	156 0	
2. Per canoni di locazione	157 0	
3. Altri ratei e risconti	158 3.265	159 3.265
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>		160 <b>9.203.410</b>

## Valori dell'esercizio precedente

riporto		8.277.318
	336	0
	337	0
	338	450
	339	450
	340	<b>8.277.768</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

## Prospetto relativo alla ripartizione del risultato di esercizio tra rami danni e rami vita

		Gestione danni	Gestione vita		Totale	
<b>Risultato del conto tecnico.....</b>		1	21	45.509	41	45.509
Proventi da investimenti.....	+	2			42	
Oneri patrimoniali e finanziari.....	-	3			43	
Quote dell'utile degli investimenti trasferite dal conto tecnico dei rami vita.....	+		24	7.738	44	7.738
Quote dell'utile degli investimenti trasferite al conto tecnico dei rami danni.....	-	5			45	
<b>Risultato intermedio di gestione.....</b>		6	26	53.247	46	53.247
Altri proventi.....	+	7	27	1.317	47	1.317
Altri oneri.....	-	8	28	6.698	48	6.698
Proventi straordinari.....	+	9	29	84	49	84
Oneri straordinari.....	-	10	30	557	50	557
<b>Risultato prima delle imposte.....</b>		11	31	47.393	51	47.393
Imposte sul reddito dell'esercizio.....	-	12	32	14.510	52	14.510
<b>Risultato di esercizio .....</b>		13	33	32.883	53	32.883

Società Credemvita SpA

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli attivi immateriali (voce B) e dei terreni e fabbricati (voce C.I)

		Attivi immateriali B	Terreni e fabbricati C.I
Esistenze iniziali lorde .....	+	1 21.764	31
Incrementi nell'esercizio .....	+	2 6.813	32
per: acquisti o aumenti .....		3 6.333	33
riprese di valore .....		4	34
rivalutazioni .....		5	35
altre variazioni .....		6 480	36
Decrementi nell'esercizio .....	-	7	37
per: vendite o diminuzioni .....		8	38
svalutazioni durature .....		9	39
altre variazioni .....		10	40
<b>Esistenze finali lorde (a) .....</b>		11 28.577	41
Ammortamenti:			
Esistenze iniziali .....	+	12 12.231	42
Incrementi nell'esercizio .....	+	13 3.802	43
per: quota di ammortamento dell'esercizio .....		14 3.322	44
altre variazioni .....		15 480	45
Decrementi nell'esercizio .....	-	16	46
per: riduzioni per alienazioni .....		17	47
altre variazioni .....		18	48
<b>Esistenze finali ammortamenti (b).....</b>		19 16.033	49
<b>Valore di bilancio (a - b) .....</b>		20 12.544	50
Valore corrente			51
Rivalutazioni totali .....		22	52
Svalutazioni totali .....		23	53
in applicazione di norme tributarie .....		24	54

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Variazioni degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate: azioni e quote (voce C.II.1), obbligazioni (voce C.II.2) e finanziamenti (voce C.II.3)

		Azioni e quote C.II.1	Obbligazioni C.II.2	Finanziamenti C.II.3
Esistenze iniziali.....	+	1	21	41
Incrementi nell'esercizio: .....	+	2	22	42
per: acquisti, sottoscrizioni o erogazioni - .....		3	23	43
riprese di valore.....		4	24	44
rivalutazioni.....		5		
altre variazioni.....		6	26	46
Decrementi nell'esercizio: .....	-	7	27	47
per: vendite o rimborsi.....		8	28	48
svalutazioni.....		9	29	49
altre variazioni.....		10	30	50
<b>Valore di bilancio.....</b>		11	31	51
Valore corrente.....		12	32	52
Rivalutazioni totali.....		13		
Svalutazioni totali.....		14	34	54

La voce C.II.2 comprende:

Obbligazioni quotate.....	61
Obbligazioni non quotate.....	62
<b>Valore di bilancio.....</b>	63
di cui obbligazioni convertibili.....	64

Attivo - Prospetto contenente informazioni relative alle imprese partecipate (\*)

N. ord. (**)	Tipo (1)	Quot. o non quot. (2)	Attività svolta (3)	Denominazione e sede sociale	Valuta	Capitale sociale		Patrimonio netto (***) (4)	Utile o perdita dell'ultimo esercizio (***) (4)	Quota posseduta (5)		
						Importo (4)	Numero azioni			Diretta %	Indiretta %	Totale %

(\*) Devono essere elencate le imprese del gruppo e le altre imprese in cui si detiene una partecipazione direttamente, anche per il tramite di società fiduciaria o p

(\*\*\*) Da compilare solo per società controllate e collegate

(\*\*) Il numero d'ordine deve essere superiore a "0

1) Tipo

- a = Società controllanti
- b = Società controllate
- c = Società consociate
- d = Società collegate
- e = Altre

(2) Indicare Q per i titoli nego. regolamentati e NQ per gli altr

(3) Attività svolta

- 1 = Compagnia di Assicurazione
- 2 = Società finanziaria
- 3 = Istituto di credito
- 4 = Società immobiliare
- 5 = Società fiduciaria
- 6 = Società di gestione o di distribuzione di fondi comuni di investin
- 7 = Consorzio
- 8 = Impresa industriale
- 9 = Altra società o ente

(4) Importi in valuta originaria

(5) Indicare la quota complessivamente posseduta



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Ripartizione in base all'utilizzo degli altri investimenti finanziari: azioni e quote di imprese, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)

## I - Gestione danni

	Portafoglio a utilizzo durevole		Portafoglio a utilizzo non durevole		Totale	
	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente
1. Azioni e quote di imprese: .....	1	21	41	61	81	101
a) azioni quotate .....	2	22	42	62	82	102
b) azioni non quotate .....	3	23	43	63	83	103
c) quote .....	4	24	44	64	84	104
2. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65	85	105
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	6	26	46	66	86	106
a1) titoli di Stato quotati .....	7	27	47	67	87	107
a2) altri titoli quotati .....	8	28	48	68	88	108
b1) titoli di Stato non quotati .....	9	29	49	69	89	109
b2) altri titoli non quotati .....	10	30	50	70	90	110
c) obbligazioni convertibili .....	11	31	51	71	91	111
5. Quote in investimenti comuni .....	12	32	52	72	92	112
7. Investimenti finanziari diversi .....	13	33	53	73	93	113

## II - Gestione vita

	Portafoglio a utilizzo durevole		Portafoglio a utilizzo non durevole		Totale	
	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente
1. Azioni e quote di imprese: .....	121	141	161	181	201	221
a) azioni quotate .....	122	142	162	182	202	222
b) azioni non quotate .....	123	143	163	183	203	223
c) quote .....	124	144	164	184	204	224
2. Quote di fondi comuni di investimento .....	125	145	165	673.712	185	678.385
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	126	2.177.504	146	2.325.246	166	1.472.522
a1) titoli di Stato quotati .....	127	2.020.573	147	2.158.607	167	1.264.254
a2) altri titoli quotati .....	128	156.931	148	166.639	168	208.268
b1) titoli di Stato non quotati .....	129		149		169	
b2) altri titoli non quotati .....	130		150		170	
c) obbligazioni convertibili .....	131		151		171	
5. Quote in investimenti comuni .....	132		152		172	
7. Investimenti finanziari diversi .....	133		153	1.183	193	1.191



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli altri investimenti finanziari a utilizzo durevole: azioni e quote, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)

		Azioni e quote C.III.1	Quote di fondi comuni di investimento C.III.2	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso C.III.3	Quote in investimenti comuni C.III.5	Investimenti finanziari diversi C.III.7
Esistenze iniziali.....	+	1	21	41 1.779.678	81	101
Incrementi nell'esercizio.....	+	2	22	42 468.270	82	102
per: acquisti.....		3	23	43 465.484	83	103
riprese di valore.....		4	24	44	84	104
trasferimenti dal portafoglio non durevole.....		5	25	45	85	105
altre variazioni.....		6	26	46 2.786	86	106
Decrementi nell'esercizio.....	-	7	27	47 70.444	87	107
per: vendite.....		8	28	48	88	108
svalutazioni.....		9	29	49	89	109
trasferimenti al portafoglio non durevole.....		10	30	50	90	110
altre variazioni.....		11	31	51 70.444	91	111
<b>Valore di bilancio.....</b>		12	32	52 2.177.504	92	112
Valore corrente.....		13	33	53 2.325.246	93	113

Società Credemvita SpA

Attivo - Variazioni nell'esercizio dei finanziamenti e dei depositi presso enti creditizi (voci C.III.4, 6)

		Finanziamenti	Depositi presso enti creditizi
		C.III.4	C.III.6
Esistenze iniziali.....	+	1	21
Incrementi nell'esercizio: .....	+	2	22
per: erogazioni.....		3	
riprese di valore.....		4	
altre variazioni.....		5	
Decrementi nell'esercizio: .....	-	6	26
per: rimborsi.....		7	
svalutazioni.....		8	
altre variazioni.....		9	
<b>Valore di bilancio .....</b>		10	30

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 001 Descrizione fondo: FONDO SICUREZZA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	27.090	25	32.445
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	636	27	647
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-16	30	-16
VI. Disponibilità liquide .....	11	5.129	31	1.310
	12		32	
	13		33	
<b>Totale .....</b>	14	32.839	34	33.739
			54	31.504
			74	31.381

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 003 Descrizione fondo: FONDO CRESCITA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.985	25	4.091
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	101	47	102
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-3	30	-2
VI. Disponibilità liquide .....	11	464	31	51
	12	32	51	464
	13	33	52	71
	14	34	53	72
<b>Totale .....</b>				
	14	4.547	34	4.140
			54	4.026
			74	3.310

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 030 Descrizione fondo: FONDO CRESCENDO+ BASE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.463	25	1.767
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	201	27	52
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-1	30	-1
VI. Disponibilità liquide .....	11	214	31	137
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.877	34	1.955
			54	1.823
			74	1.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 039 Descrizione fondo: EIF - QBOND ABSOLUT RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.693	25	10.367
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.693	34	10.367
			54	9.780
			74	9.507

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 041 Descrizione fondo: EIF - DYNAMIC MULTIMANAGER

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.451	25	8.951
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.451	34	8.951
			54	7.014
			74	6.184

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 045 Descrizione fondo: AXA OPTIMAL INCOME

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.115	25	1.007
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.115	34	1.007
			54	973
			74	923



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 050 Descrizione fondo: CARMIGNAC INVEST.

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	11.022	25	13.277
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	51	1
	13	33	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	11.023	34	13.278
			54	8.296
			74	10.141

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 051 Descrizione fondo: CARMIGNAC PATRIMOINE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	26.416	25	28.152
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	26.417	34	28.153
			54	23.338
			74	24.264

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 063 Descrizione fondo: HENDERSON-PAN EUR PROPERTY EF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	209	172	74
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	209	172	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 135 Descrizione fondo: BGF-WORLD GOLD FD HEDGED-A2

	Valore corrente		Costo di acquisizione		
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente	
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61	
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:					
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62	
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63	
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64	
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	782	45	784	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67	
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69	
V. Altre attività .....	10	30	50	70	
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
<b>Totale .....</b>	14	782	54	784	
		34	5.666	74	4.767

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 138 Descrizione fondo: EIF - EURO CASH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	58.180	25	35.880
45			45	58.448
65			65	35.948
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	58.180	34	35.880
			54	58.448
			74	35.948

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 139 Descrizione fondo: EIF - TR FLEX 5

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	206	199	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	206	199	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 142 Descrizione fondo: EIF - ITALIAN EQUITY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	318	25	253
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	318	34	253
			54	239
			74	229

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 149 Descrizione fondo: CARMIGNAC S?CURIT?

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	91.697	25	62.574
45			45	90.165
65			65	60.857
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	91.697	34	62.574
			54	90.165
			74	60.857



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 150 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE INTERNATIONAL FU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	28.222	25	31.864
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	1
	12	32	52	2
	13	33	53	71
<b>Totale .....</b>	14	28.224	34	31.865
			54	25.773
			74	29.933

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 155 Descrizione fondo: CREDEMVITA RISPARMIO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.331	25	7.803
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-7	30	-9
VI. Disponibilità liquide .....	11	334	51	84
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.658	34	7.878
			54	6.549
			74	7.629

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 156 Descrizione fondo: CREDEMVITA SOLUZIONE 97

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.955	25	8.618
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-36	30	-34
VI. Disponibilità liquide .....	11	408	51	408
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	8.327	34	9.170
			54	7.909
			74	8.786

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 169 Descrizione fondo: Simple Life Moderate-MAIN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	164.311	25	131.189
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	9.708	27	15.153
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	101	69
V. Altre attività .....	10	-335	30	665
VI. Disponibilità liquide .....	11	7.158	31	9.015
	12	32	51	7.158
	13	33	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	180.842	34	156.123
			54	176.357
			74	150.979

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 170 Descrizione fondo: Simple Life Balanced-MAIN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	153.202	25	123.787
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	3.034	27	2.062
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	197	49
V. Altre attività .....	10	-768	30	-118
VI. Disponibilità liquide .....	11	4.855	51	4.855
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	160.323	34	127.599
			54	154.818
			74	119.887

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 178 Descrizione fondo: AMUNDI FUNDS - CASH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	11.682	25	9.872
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	11.682	34	9.872
			54	11.777
			74	9.931

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 179 Descrizione fondo: DEXIA MONEY MARKET EURO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	138.440	25	142.034
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	695	31	695
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	139.135	34	142.034
			54	139.668
			74	142.452

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 180 Descrizione fondo: LYXOR ETF EURO CASH EUROMTS EO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	943	946	12.625
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	943	946	12.625



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 181 Descrizione fondo: BLACKROCK GLB FUNDS - EURO SHO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.762	25	2.123
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.762	34	2.123
			54	1.753
			74	2.085

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 182 Descrizione fondo: FIDELITY FUNDS - EURO SHORT TE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	95.370	25	103.721
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	95.370	34	103.721
			54	94.126
			74	101.198

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 183 Descrizione fondo: PICTET - EUR SHORT MID TERM BO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	606	25	786
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	606	34	786
			54	608
			74	781

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 185 Descrizione fondo: AXA WORLD FUNDS - EURO CREDIT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	97.958	25	88.256
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	97.958	34	88.256
			54	97.102
			74	87.167

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 189 Descrizione fondo: UBS LUX EMERGING ECO FUND - GL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	139	149	261
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	139	149	261

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 191 Descrizione fondo: MUZINICH SHORT DURATION HIGH Y

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	34.984	25	37.005
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34.984	34	37.005
			54	33.098
			74	35.622

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 192 Descrizione fondo: AXA IM FIXED INCOME INV STRAT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.519	25	5.793
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.519	34	5.793
			54	5.223
			74	5.535

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 193 Descrizione fondo: PICTET - EUR SHORT TERM HIGH Y

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	11.406	25	11.589
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	11.406	34	11.589
			54	10.853
			74	11.190



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 194 Descrizione fondo: SCHRODER - EURO GOVT BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.318	25	4.422
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.318	34	4.422
			54	2.286
			74	4.182

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 195 Descrizione fondo: ISHARES BARCLAYS ITALY TREASUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.251	25	2.126
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.251	34	2.126
			54	1.169
			74	1.893

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 196 Descrizione fondo: SCHRODER - EURO BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.073	25	5.773
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.073	34	5.773
			54	4.878
			74	5.352

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 197 Descrizione fondo: RAIFFEISEN - EURO-RENT I-VA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.770	25	3.858
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.770	34	3.858
			54	2.690
			74	3.629

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 198 Descrizione fondo: JANUS CAPITAL FUNDS PLC - FLEX

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		2.995		2.839
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		2.995		2.839

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 199 Descrizione fondo: PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.819	25	5.113
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.819	34	5.113
			54	2.752
			74	4.868

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 200 Descrizione fondo: INVESCO EURO CORPORATE BOND FU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.023	25	9.768
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	9.023	34	9.768
			54	8.183
			74	8.698

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 201 Descrizione fondo: HENDERSON HORIZON - EURO CORPO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.966	25	4.288
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.966	34	4.288
			54	2.748
			74	3.900



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 202 Descrizione fondo: FIDELITY FUNDS - EURO CORPORAT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	686	679	766
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	686	679	766

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 203 Descrizione fondo: NORDEA 1 SICAV - US CORPORATE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.948	25	9.743
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.948	34	9.743
			54	4.800
			74	9.249

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 204 Descrizione fondo: JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CORPOR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.824	25	3.410
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.824	34	3.410
			54	2.742
			74	3.236

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 205 Descrizione fondo: PIMCO FDS GLB INV SER PLC - GL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.731	25	4.998
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.731	34	4.998
			54	3.577
			74	4.666

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 206 Descrizione fondo: RAIFFEISEN-EUROPA-HIGHYIELDFON

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	13.125	25	10.714
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	13.125	34	10.714
			54	11.421
			74	9.193

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 207 Descrizione fondo: UBS LUX BOND FUND - EURO HIGH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	701	622	678
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	701	622	678

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 208 Descrizione fondo: PIMCO HIGH YIELD BOND FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione		
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente	
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61	
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:					
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62	
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63	
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64	
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.171	45	4.569	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67	
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69	
V. Altre attività .....	10	30	50	70	
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
<b>Totale .....</b>	14	5.171	54	4.569	
		34	5.421	74	4.832

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 209 Descrizione fondo: LO FUNDS - GLOBAL BBB-BB FUNDA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	907	843	790
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	907	843	790



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 210 Descrizione fondo: MUZINICH FUNDS - TRANSATLANTIC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.299	25	3.185
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.299	34	3.185
			54	2.822
			74	2.724

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 211 Descrizione fondo: NEUBERGER BERMAN HIGH YIELD BO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.046	25	410
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.046	34	410
			54	2.996
			74	384

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 212 Descrizione fondo: DEXIA BONDS - EMERGING MARKETS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15.418	25	19.025
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	15.418	34	19.026
			54	15.162
			74	17.933

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 213 Descrizione fondo: LEGG MASON GLB FDS PLC - WEST

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.389	25	2.381
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.389	34	2.381
			54	1.353
			74	2.241

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 214 Descrizione fondo: PIMCO - EMERGING LOCAL BD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.298	25	1.175
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.298	34	1.175
			54	1.259
			74	1.120

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 215 Descrizione fondo: PARVEST BOND WORLD EME-IHEC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		55		53
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		55		53

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 216 Descrizione fondo: PICTET - EMERGING LOCAL CURREN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.869	25	12.517
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.869	34	12.517
			54	10.333
			74	11.804

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 217 Descrizione fondo: FIDELITY FUNDS - GLOBAL INFLAT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	42.131	25	15.144
IV. Altri investimenti finanziari:			45	40.664
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	42.131	34	15.144
			54	40.664
			74	14.865



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 218 Descrizione fondo: PIMCO FDS GLB INVESTORS - GLOB

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	11.203	45	10.465
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	11.203	54	10.465
		34	8.056	74
				7.569

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 219 Descrizione fondo: SCHRODER - GLB CONVER B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.531	25	1.638
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.531	34	1.638
			54	1.261
			74	1.266

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 220 Descrizione fondo: LEGG MASON GLB PLC - L M BRAND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	510	45	506
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	510	54	506
		34	596	74
				572

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 221 Descrizione fondo: FRANKLIN - GLB BOND FD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.550	25	3.493
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.550	34	3.493
			54	2.840
			74	3.692

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 223 Descrizione fondo: RUSSELL INV COMPANY PLC - GLOB

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.833	25	2.622
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.833	34	2.622
			54	4.722
			74	2.416

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 224 Descrizione fondo: DNCA INVEST - CONVERTIBLES

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.950	25	3.409
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.950	34	3.409
			54	2.733
			74	3.210

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 225 Descrizione fondo: LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	665	25	268
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	665	34	268
			54	666
			74	238

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 226 Descrizione fondo: PIMCO - DIVER INCOME

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	20.349	25	21.028
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	20.349	34	21.028
			54	18.754
			74	18.928



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 228 Descrizione fondo: PIMCO FDS GLB INV SER PLC - UN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.292	25	2.566
IV. Altri investimenti finanziari:			45	2.181
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.292	34	2.566
			54	2.181
			74	2.420

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 231 Descrizione fondo: BANTLEON OPPORTUNITIES S

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	547	25	647
IV. Altri investimenti finanziari:			45	520
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	547	34	647
			54	520
			74	633

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 232 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE TOTAL RETURN FLE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	276	25	90
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	276	34	90
			54	276
			74	90

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 234 Descrizione fondo: FIN DE L'ECHIQ PATRIMOINE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.946	25	3.835
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.946	34	3.835
			54	2.898
			74	3.950

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 235 Descrizione fondo: DNCA INVEST - EUROSE I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25.491	25	25.149
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	25.492	34	25.150
			54	22.660
			74	23.738

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 236 Descrizione fondo: DWS CONCEPT DJE ALPHA RENTEN G

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	17.514	25	17.993
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	17.514	34	17.993
			54	15.614
			74	16.253

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 237 Descrizione fondo: M&G INVESTMENT FUNDS 4 - GLOBA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		1.503		1.393
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		1.503		1.393

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 238 Descrizione fondo: JPMORGAN FUNDS - GLOBAL STRATE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.699	25	3.223
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.699	34	3.223
			54	2.663
			74	3.158



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 239 Descrizione fondo: INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	17.367	25	21.985
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	17.367	34	21.985
			54	16.545
			74	20.783

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 240 Descrizione fondo: NORDEA 1 SICAV - STABLE RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	55.696	25	38.695
IV. Altri investimenti finanziari:			45	47.938
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	1
	12	32	51	2
	13	33	52	71
	14	34	53	72
<b>Totale .....</b>			54	73
		55.698	38.696	47.940
			74	35.278

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 241 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE INT FUND - MULTI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.421	25	2.795
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.421	54	2.560

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 242 Descrizione fondo: AMUNDI FUNDS - ABSOLUTE VOLATI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	194	25	918
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	194	34	918
			54	196
			74	910

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 243 Descrizione fondo: BANTLEON OPPORTUNITIES L

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.170	25	5.147
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.170	34	5.148
			54	3.849
			74	4.901

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 244 Descrizione fondo: INVESCO FUNDS SICAV - BALANCED

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	14.378	25	9.755
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	51	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	14.380	34	9.755
			54	12.216
			74	8.110

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 245 Descrizione fondo: RAIFFEISEN-GLOBALALLOCATION-ST

	Valore corrente		Costo di acquisizione		
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente	
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61	
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:					
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62	
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63	
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64	
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.107	45	5.570	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67	
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69	
V. Altre attività .....	10	30	50	70	
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
<b>Totale .....</b>	14	6.107	54	5.570	
		34	3.928	74	3.516

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 246 Descrizione fondo: JANUS CAPITAL FUNDS PLC - BALA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	35.597	25	24.370
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	51
	12	32	52	4
	13	33	53	71
	14	34	54	72
<b>Totale .....</b>		<b>35.601</b>		<b>24.370</b>
			<b>27.091</b>	<b>19.634</b>



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 249 Descrizione fondo: BLACKROCK- GLB ALLOC ED2

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.718	25	5.208
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.719	34	5.208
			54	6.765
			74	4.384

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 250 Descrizione fondo: FRANKLIN TEMP INV - FRANK TEMP

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	205	204	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	205	204	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 251 Descrizione fondo: BLACKROCK GLB FUNDS - CONTINEN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	36.189	25	16.200
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	5	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	36.194	34	16.201
			54	26.708
			74	11.982

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 252 Descrizione fondo: PARVEST EQY BST SELECT EU-IC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.402	45	1.641
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.402	54	1.641
		34	2.020	74
				1.598

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 253 Descrizione fondo: DWS INVEST - GERMAN EQUITIES

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	179	152	121
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	179	152	121

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 254 Descrizione fondo: FIDELITY FUNDS - GERMANY FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7 25	7 45	684 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7 34	7 54	684 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 255 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE AZIONI ITALIANE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.807	25	2.494
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.807	34	2.495
			54	3.134
			74	2.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 256 Descrizione fondo: HENDERSON HORIZON - PAN EUROPE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	481	45	341
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	481	54	341
		34	418	74
				320



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 257 Descrizione fondo: FAST - EUROPE FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.662	25	9.804
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.664	34	9.804
			54	7.587
			74	7.761

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 258 Descrizione fondo: INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	35.855	25	34.207
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	6	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	35.861	34	34.208
			54	26.913
			74	31.314

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 259 Descrizione fondo: SCHRODER INT SELECT FUND - EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	633	427	369
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	633	427	369

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 260 Descrizione fondo: THREADNEEDLE INVEST FUNDS ICVC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.381	45	1.361
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.382	54	1.362
		34	2.269	74
			1.634	1.634

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 261 Descrizione fondo: FIN DE L'ECHIQ MAJOR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.090	25	1.122
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.090	34	1.122
			54	625
			74	802

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 262 Descrizione fondo: THREADNEEDLE INV FDS ICVC - PA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15.305	25	10.645
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	2
	12	32	52	4
	13	33	53	72
<b>Totale .....</b>	14	15.309	34	10.647
			54	10.101
			74	7.294

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 266 Descrizione fondo: MORGAN STANLEY - US ADV FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	24.742	25	27.671
IV. Altri investimenti finanziari:			45	16.517
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	24.742	34	27.671
			54	16.517
			74	15.514

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 267 Descrizione fondo: LEGG MASON GLB FD PLC - ROYCE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.260	2	45
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.260	2	54
				1.167
				74
				2



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 268 Descrizione fondo: DWS INVEST - TOP DIVIDEND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.057	25	5.332
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.058	34	5.333
			54	5.263
			74	5.670

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 269 Descrizione fondo: M&G GLOBAL DIVIDEND FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	14.323	25	6.012
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	3	31	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	14.326	34	6.012
			54	11.459
			74	4.630

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 270 Descrizione fondo: VONTOBEL FUND - GLOBAL VALUE E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	56.599	25	64.056
IV. Altri investimenti finanziari:			45	37.281
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	9	31	2
	12	32	51	9
	13	33	52	71
	14	34	53	72
<b>Totale .....</b>			54	73
		56.608	34	64.058
			54	37.290
			74	46.461

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 272 Descrizione fondo: DWS INVEST - GLOBAL AGRIBUSINE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	402	25	87
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	402	34	87
			54	351
			74	78

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 273 Descrizione fondo: PICTET - GLOBAL MEGATREND SELE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	73.973	25	52.174
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	3	51
	12	32		71
	13	33		72
	13	33		73
<b>Totale .....</b>	14	73.973	34	52.177
			54	49.468
			74	37.065

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 274 Descrizione fondo: SCHRODER - QEP GLB QUAL

	Valore corrente		Costo di acquisizione		
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente	
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61	
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:					
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62	
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63	
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64	
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.527	45	889	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67	
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69	
V. Altre attività .....	10	30	50	70	
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
<b>Totale .....</b>	14	1.527	54	889	
		34	1.293	74	982

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 275 Descrizione fondo: JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.437	25	2.054
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.438	34	2.054
			54	2.165
			74	1.379

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 276 Descrizione fondo: RUSSELL INVEST COMP PLC - THE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	247	164	172
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	247	164	172



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 278 Descrizione fondo: FIRSTEAGLE-AMUNDI INT AEC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.730	25	2.471
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.730	34	2.471
			54	2.177
			74	2.279

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 281 Descrizione fondo: FRANKLIN - ASIAN GROWTH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.411	25	3.593
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.411	34	3.593
			54	2.827
			74	2.860

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 283 Descrizione fondo: SCHRODER - ASIAN EQ YLD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	743	685	118
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	743	685	118

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 284 Descrizione fondo: HSBC GLOBAL INV FUNDS - BRIC M

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	643	25	721
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	643	34	721
			54	518
			74	583

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 285 Descrizione fondo: FRANKLIN - FRONT MKTS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	852	25	1.076
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	852	34	1.076
			54	665
			74	1.138

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 286 Descrizione fondo: ISHARES MSCI EM LATIN AMERICA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	38	25	21
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	38	34	21
			54	40
			74	21

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 287 Descrizione fondo: ISHARES MSCI EMERGING MARKETS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.757	45	1.490
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.757	54	1.490

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 288 Descrizione fondo: SCHRODER - GLOBAL ENERGY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.138	45	1.014
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.138	54	1.014
		100	74	105



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 289 Descrizione fondo: PIMCO - COMM PLUS STRAT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.367	45	3.837
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.368	54	3.838
		34	507	74
				467

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 290 Descrizione fondo: FRANKLIN TEMP FUNDS - NATURAL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.067	99	928
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.067	99	928
		34	74	122

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 291 Descrizione fondo: LYXOR NEW ENERGY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.492	25	4.599
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.493	34	4.599
			54	5.648
			74	3.417

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 292 Descrizione fondo: HENDERSON HORIZON - GLB PROPER

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.386	25	819
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.386	34	819
			54	1.065
			74	778

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 293 Descrizione fondo: DEXIA BONDS - EURO HIGH YIELD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	18.213	25	13.491
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	18.213	34	13.491
			54	16.939
			74	12.260

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 294 Descrizione fondo: BNYM-GL DYNAMIC BD-EUR I AHG

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.124	25	1.333
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.124	34	1.333
			54	1.094
			74	1.272

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 295 Descrizione fondo: ABERDEEN GL-ASIA PAC EQ-I?2A

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	601	577	413
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	601	577	413

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 296 Descrizione fondo: ABERDEEN GL-LATIN AM EQ-A?2A

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	133	158	167
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	133	158	167



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 297 Descrizione fondo: JB LUXURY BRANDS FUND-C EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.149	25	5.329
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.150	34	5.330
			54	7.539
			74	4.141

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 298 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE-MULTI INC I4-B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.005	25	12.735
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.006	34	12.736
			54	10.186
			74	11.374

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 299 Descrizione fondo: NB-SHRT DRTN HIGH YIELD-?IA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.203	25	243
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.203	34	243
			54	1.186
			74	233

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 300 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE EURO AGGREGATE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.974	25	13.927
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	8.974	34	13.927
			54	9.157
			74	14.146

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 303 Descrizione fondo: FRANKLIN - TOTAL RET I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	655	708	993
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	655	708	993

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 305 Descrizione fondo: BLACKROCK GLB FUNDS - GLB ALLO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	17.554	25	11.635
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	17.556	34	11.636
			54	13.369
			74	9.192

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 306 Descrizione fondo: DB X-TRACKERS II - FED FDS EFF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.824	25	10.528
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	9.824	34	10.528
			54	9.579
			74	11.177

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 307 Descrizione fondo: BNY MELLON ABS RET EQUITY FUND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.986	25	6.388
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.986	34	6.388
			54	6.271
			74	6.873



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 308 Descrizione fondo: DEXIA INDEX ARBITRAGE FCI - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.100	45	1.081
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.100	54	1.081
		34	415	74
				404

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 310 Descrizione fondo: JBAER MULTISTOCK - ABS RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		1.466		1.564
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		1.466		1.564

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 311 Descrizione fondo: NEUBERGER BERMAN SHORT DUR EM

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.019	45	4.901
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.019	54	4.901
		34	3.222	74
				3.029

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 312 Descrizione fondo: AMUNDI FUNDS - CONVERTIBLE EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.642	25	3.821
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.642	34	3.821
			54	3.591
			74	3.627

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 313 Descrizione fondo: DWS INVEST - CONCEPT KALDEMORG

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	33.128	25	28.186
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	1
	12	32	52	2
	13	33	53	71
<b>Totale .....</b>	14	33.130	34	28.187
			54	27.925
			74	25.403

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 314 Descrizione fondo: INVESCO GLOBAL TARGETED RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		106		107
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		106		107

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 316 Descrizione fondo: BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	27.795	25	24.917
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	27.799	34	24.917
			54	23.776
			74	21.981

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 317 Descrizione fondo: FINANCIERE DE L'ECHIQUIER - EC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	292	25	122
IV. Altri investimenti finanziari:			45	276
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	292	34	122
			54	276
			74	115



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 319 Descrizione fondo: INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	26.792	25	25.148
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	26.792	34	25.149
			54	22.992
			74	22.299

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 324 Descrizione fondo: AXA WF - Framlington Global Co

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	14.785	25	14.738
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	14.786	34	14.738
			54	13.320
			74	12.638

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 327 Descrizione fondo: db x-trackers II - Sterling Ca

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.377	25	1.086
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.377	34	1.086
			54	1.332
			74	1.126

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 328 Descrizione fondo: Ethna Funds - AKTIV E - T

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	488	25	763
IV. Altri investimenti finanziari:			45	446
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	488	34	763
			54	446
			74	732

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 329 Descrizione fondo: Euromobiliare Flex Allocazione

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	28.627	25	11.636
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	28.627	34	11.637
			54	27.248
			74	11.112

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 330 Descrizione fondo: Fidelity Act Strat - Emerging

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	143	99	104
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	143	99	104

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 331 Descrizione fondo: Fidelity Funds - America Fund

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.448	25	3.416
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.448	34	3.416
			54	3.065
			74	3.079

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 332 Descrizione fondo: Fidelity Funds - China Consum

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	30.929	25	28.893
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	3	51
	12	32	52	71
	13	33	53	72
	14	34	54	73
<b>Totale .....</b>				
	14	30.929	34	28.896
			54	33.270
			74	23.349



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 333 Descrizione fondo: Franklin Templ Inv F - Frankli

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	218	209	275
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	218	209	275

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 334 Descrizione fondo: Franklin Templ Inv F - Templ G

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.004	2.512	2.141
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.004	2.512	2.141
		34	74	2.807

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 335 Descrizione fondo: ING (L) - Invest First Class M

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	786	714	802
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	786	714	802

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 336 Descrizione fondo: iShares Core S&P 500 UCITS ETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.969	25	3.828
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.970	34	3.828
			54	3.298
			74	3.260

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 339 Descrizione fondo: Pictet - Multi Asset Global Op

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	152.840	25	105.343
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	152.840	34	105.344
			54	139.896
			74	97.208

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 340 Descrizione fondo: Rothschild - R Aliz?s - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.464	25	1.985
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.464	34	1.985
			54	1.405
			74	1.968

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 341 Descrizione fondo: Rothschild - R Club - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	464	25	187
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	464	34	187
			54	420
			74	175

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 342 Descrizione fondo: Rothschild - R Valor - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	14.083	25	10.461
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	14.085	34	10.461
			54	11.203
			74	8.556



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 343 Descrizione fondo: Schroder IntSel F - Glb MultiA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.227	25	1.495
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.227	34	1.495
			54	2.025
			74	1.290

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 344 Descrizione fondo: Schroder IntSel F - Japanese E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	508	420	697
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	508	420	697

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 345 Descrizione fondo: Standard Life Inv Glb - Glb Ab

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9 25	9 45	9 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	<b>14</b>	<b>9 34</b>	<b>9 54</b>	<b>9 74</b>
		<b>2.441</b>		<b>2.358</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 346 Descrizione fondo: State Street Glb Ad - Glb Mana

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.710	45	5.744
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.710	54	5.744
		34	8.156	74
				8.569

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 348 Descrizione fondo: UBAM High Yield Corp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	554	25	937
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	554	34	937
			54	544
			74	898

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 349 Descrizione fondo: Petercam High Yield

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	39.681	25	17.689
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	39.681	34	17.689
			54	39.169
			74	17.526

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 350 Descrizione fondo: Nordea Eur Cros Cred

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	17.715	25	17.525
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	17.715	34	17.525
			54	16.699
			74	16.513

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 351 Descrizione fondo: Nordea US Bond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.387	25	9.196
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.387	34	9.196
			54	7.217
			74	8.936



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 352 Descrizione fondo: Invesco Eur Bond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.225	25	4.862
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.225	34	4.862
			54	12.178
			74	4.615

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 354 Descrizione fondo: Nordea Eur Cov Bond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	36.983	25	50.186
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	36.983	34	50.186
			54	36.605
			74	48.548

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 355 Descrizione fondo: GAM Star PLC - Credit Opportun

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15.321	25	14.931
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	15.321	34	14.931
			54	14.376
			74	14.261

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 359 Descrizione fondo: M&G FloatRateHY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	21.386	25	15.419
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	21.386	34	15.419
			54	20.315
			74	15.100

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 360 Descrizione fondo: TRowe PriceEurHYBond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.074	25	5.590
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.074	34	5.590
			54	5.484
			74	5.034

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 361 Descrizione fondo: Vontobel CorpBondMY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.730	25	4.602
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.730	34	4.602
			54	3.540
			74	4.323

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 362 Descrizione fondo: CGS GlobEvoFrontMark

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	408	375	332
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	408	375	332

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 363 Descrizione fondo: Amundi Funds - Bond Global Eme

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.024	25	3.804
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.024	34	3.804
			54	3.817
			74	3.816



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 364 Descrizione fondo: Euromobiliare EmBond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.869	25	1.486
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.869	34	1.486
			54	1.913
			74	1.485

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 365 Descrizione fondo: Invesco EmMarketCorp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.670	25	2.266
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.670	34	2.266
			54	2.532
			74	2.068

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 366 Descrizione fondo: Raiffeisen EM Rent

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.899	25	1.773
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.899	34	1.773
			54	1.865
			74	1.637

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 367 Descrizione fondo: Raiffeisen OstRent

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	109	119	467
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	109	119	467

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 369 Descrizione fondo: Amundi MacroBondCurr

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	605	601	166
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	605	601	166

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 370 Descrizione fondo: NN L Global Bond Opportunities

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	43	25	21
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	43	34	21
			54	42
			74	22

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 371 Descrizione fondo: Legg Mason WesAssOpp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10 25	10 45	2 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10 34	10 54	2 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 374 Descrizione fondo: AXA GlobStratBond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.759	25	10.785
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.759	34	10.785
			54	12.556
			74	10.343



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 375 Descrizione fondo: BlackRock FixGlobOpp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	948	25	776
IV. Altri investimenti finanziari:			45	920
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	948	34	776
			54	920
			74	739

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 377 Descrizione fondo: Janus GlobUncoBond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	212	25	230
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	212	34	230
			54	216
			74	232

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 379 Descrizione fondo: Petercam BondUnUnco

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.193	25	2.583
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.193	34	2.583
			54	2.116
			74	2.472

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 380 Descrizione fondo: DNCA Invest - Miuri

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.391	25	2.422
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.391	34	2.422
			54	3.302
			74	2.478

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 381 Descrizione fondo: Julius Baer MultiAss

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	243	225	185
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	243	225	185

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 383 Descrizione fondo: Amundi RendPlus

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.241	25	2.128
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.241	34	2.128
			54	1.177
			74	2.037

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 384 Descrizione fondo: Fidelity MultAssStra

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	88	88	88
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	88	88	88

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 386 Descrizione fondo: EUROFUNDLUX-TR FLEX AGGR-B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.546	25	4.656
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.547	34	4.656
			54	5.066
			74	4.534



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 387 Descrizione fondo: StateStreet FlexAllo

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.052	25	746
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.052	34	746
			54	911
			74	698

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 388 Descrizione fondo: Petercam L Fund - Petercam L P

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.536	25	1.863
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.536	34	1.863
			54	2.301
			74	1.731

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 389 Descrizione fondo: Franklin Temp K2

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.303	45	2.313
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.303	54	2.313
		34	1	74
				1

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 390 Descrizione fondo: Morgan Stanley Inv Funds - Glb

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	43.351	25	34.504
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	1
	12	32	52	2
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	43.353	34	34.505
			54	38.404
			74	30.751

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 391 Descrizione fondo: Allianz MultiAssStra

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.443	25	5.403
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	8.444	34	5.403
			54	6.862
			74	4.966

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 392 Descrizione fondo: Amundi Patrimoine

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	307	25	161
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	307	34	161
			54	277
			74	148

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 393 Descrizione fondo: Fidelity Funds Patri

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		353		363
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		353		363

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 395 Descrizione fondo: Threadneedle AssAllo

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.300	25	1.847
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.300	34	1.847
			54	2.061
			74	1.747



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 396 Descrizione fondo: Allianz EurEquGrowth

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.261	45	1.648
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.261	54	1.648
		34	1.361	74
			1.034	

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 397 Descrizione fondo: BlackRock EurEquInco

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	765	421	642
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	765	421	642
		34	74	369

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 399 Descrizione fondo: Investec EurEquity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	652	25	563
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	652	34	563
			54	521
			74	546

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 400 Descrizione fondo: iShares EurMomenETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.388	25	1.080
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.388	34	1.080
			54	1.098
			74	953

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 401 Descrizione fondo: iShares EurQualETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	607	453	461
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	607	453	461
		34	74	406

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 402 Descrizione fondo: iShares EurSize ETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	385	25	55
IV. Altri investimenti finanziari:			45	357
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	385	34	55
			54	357
			74	47

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 403 Descrizione fondo: ISHARES EDGE MSCI ERP VALUE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.289	25	3.869
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.290	34	3.870
			54	4.266
			74	3.740

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 404 Descrizione fondo: JPMorgan EurStratDiv

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	561	25	101
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	561	34	101
			54	521
			74	101



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 405 Descrizione fondo: Mandarine SM Cap Eur

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.480	25	1.955
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.480	34	1.955
			54	1.878
			74	1.607

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 406 Descrizione fondo: Lombard Eur HighConv

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	451	25	366
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	45	330
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	65	282
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28		
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29		
V. Altre attività .....	10	30		
VI. Disponibilità liquide .....	11	31		
	12	32		
	13	33		
<b>Totale .....</b>	14	451	34	366
			54	330
			74	282

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 407 Descrizione fondo: Schroder Europe Opp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		250		227
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		250		227

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 408 Descrizione fondo: T.Rowe Europe Equity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.712	45	1.606
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.712	54	1.606
		49	74	41

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 411 Descrizione fondo: Comgest Growth Europ

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.041	45	4.993
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	5	51	5
	12	31	52	71
	13	32	53	72
	14	33	54	73
<b>Totale .....</b>				
	14	9.046	54	4.998
		34	74	5.205

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 412 Descrizione fondo: Lyxor ETF Italia Mid

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.174	25	1.231
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.174	34	1.231
			54	1.731
			74	1.119

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 413 Descrizione fondo: Franklin T US Opp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.761	25	3.908
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.761	34	3.908
			54	3.092
			74	2.926

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 417 Descrizione fondo: MFS Meridian GlobEqu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.552	25	897
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.552	34	897
			54	1.083
			74	689



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 418 Descrizione fondo: MFS Meridian GlobCon

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.194	25	1.879
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.194	34	1.879
			54	1.327
			74	1.387

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 419 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE AZ INTERNAZION

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	18.742	25	9.724
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	18.746	34	9.724
			54	17.000
			74	9.104

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 422 Descrizione fondo: Invesco Struc Equity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.220	45	5.186
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.221	54	5.187
		34	4.687	74
			5.187	4.626

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 423 Descrizione fondo: iShares WorMomenETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.598	45	4.933
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.598	54	4.933
		34	4.853	74
				3.916

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 424 Descrizione fondo: iShares WorQualETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	13.939	25	10.071
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	13.941	34	10.071
			54	9.052
			74	7.911

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 425 Descrizione fondo: iShares WorSizeETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	186	134	148
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	186	134	148

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 426 Descrizione fondo: ISHARES EDGE MSCI WRLD VALUE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
		5.261		2.049
			4.547	2.070
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		5.261		2.049
			4.547	2.070

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 427 Descrizione fondo: Petercam EquiWorSust

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	34.118	25	21.991
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	1
	12	32	52	4
	13	33	53	71
<b>Totale .....</b>	14	34.122	34	21.992
			54	23.945
			74	18.006



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 428 Descrizione fondo: Threadneedle LuxSmCo

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.618	45	4.904
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.619	54	4.905
		34	5.326	74
			3.648	

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 429 Descrizione fondo: BNY Mellon EqHighInc

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.491	25	1.620
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.491	34	1.620
			54	2.125
			74	1.406

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 431 Descrizione fondo: AXA World Fram Ita

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	219	200	92
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	219	200	92

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 432 Descrizione fondo: PARVEST EquityRussia

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.077	25	2.540
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.077	34	2.540
			54	2.337
			74	2.162

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 433 Descrizione fondo: Fidelity Funds Italy

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.749	25	1.738
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.749	34	1.738
			54	2.991
			74	1.567

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 434 Descrizione fondo: DNCA South Europ Opp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		384		324
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		384		324

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 435 Descrizione fondo: Franklin India Fund

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.903	25	2.755
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.904	34	2.755
			54	2.837
			74	2.478

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 436 Descrizione fondo: Invesco UK Equity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	582	45	542
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	582	54	542



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 437 Descrizione fondo: M&G Japan Fund - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	374	303	383
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	374	303	383

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 439 Descrizione fondo: PARVEST - Turkey

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	23 25	25 26	26 21
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	23 34	25 26	26 21

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 440 Descrizione fondo: Invesco Asia Balance

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	890	957	503
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	890	957	503

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 442 Descrizione fondo: Fidelity AsianSpec

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.276	25	7.984
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.277	34	7.985
			54	6.067
			74	6.360

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 443 Descrizione fondo: Invesco AsiaConsumer

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.378	25	2.899
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.378	34	2.899
			54	2.719
			74	2.623

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 444 Descrizione fondo: ISHARES MSCI JAPAN ACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	411	45	359
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	411	54	359
		34	452	74
				409

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 446 Descrizione fondo: Investec EM Equity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.645	25	5.350
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.645	34	5.351
			54	3.774
			74	4.604

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 447 Descrizione fondo: Nordea 1 EmStarsEqui

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	21.474	25	13.334
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	21.474	34	13.335
			54	19.586
			74	9.188



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 448 Descrizione fondo: Vontobel EmMarkEquit

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.519	25	2.070
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.519	34	2.070
			54	1.444
			74	1.760

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 449 Descrizione fondo: Fidelity Funds - Emerg Europe

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.186	25	518
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.186	34	518
			54	1.025
			74	479

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 450 Descrizione fondo: Carmignac Port Comm

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.000	25	1.508
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.000	34	1.508
			54	1.798
			74	1.379

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 451 Descrizione fondo: Invesco GlobLeisure

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.809	25	12.185
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	5	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.814	34	12.186
			54	8.174
			74	8.227

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 452 Descrizione fondo: Lombard O WorGoldExp

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.777	25	4.435
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.778	34	4.435
			54	2.525
			74	3.203

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 453 Descrizione fondo: Lombard O Golden Age

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.509	25	3.983
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	51	1
	13	33	52	72
	14	34	53	73
<b>Totale .....</b>		<b>4.510</b>	<b>34</b>	<b>3.984</b>
			<b>54</b>	<b>3.243</b>
			<b>74</b>	<b>3.108</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 454 Descrizione fondo: Neuberger USRealEsta

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	215	186	1
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	215	186	1

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 455 Descrizione fondo: Pictet Clean Energy

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.549	25	5.746
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	3	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.552	34	5.747
			54	9.620
			74	4.317



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 456 Descrizione fondo: Pictet Digital Comm

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.461	25	11.801
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.464	34	11.801
			54	8.542
			74	8.595

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 457 Descrizione fondo: Pictet Security

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.673	25	2.998
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	71
	13	33	53	72
	14	34	54	73
<b>Totale .....</b>		<b>3.674</b>		<b>2.998</b>
			<b>1.824</b>	<b>1.966</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 458 Descrizione fondo: Pictet Timber

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.824	25	1.354
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.824	34	1.354
			54	2.129
			74	1.077

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 459 Descrizione fondo: AXA FramEureRealEsta

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	583	25	117
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	583	34	117
			54	518
			74	111

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 460 Descrizione fondo: Fidelity GlobalTelec

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.461	45	1.335
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.461	54	1.335
		491	74	515

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 461 Descrizione fondo: Fidelity GlobalFinan

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.158	25	1.839
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.158	34	1.839
			54	3.347
			74	1.615

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 462 Descrizione fondo: Fidelity Global Indu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.173	25	283
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.173	34	283
			54	990
			74	256

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 463 Descrizione fondo: Candriam Equi Biotec

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	459	421	3.213
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	459	421	3.213



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 464 Descrizione fondo: BlackRock - World Healths

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	39.308	25	28.159
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	7	31	2
	12	32	51	7
	13	33	52	72
	14	34	53	73
<b>Totale .....</b>				
	14	39.315	34	28.161
			54	30.214
			74	25.478

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 465 Descrizione fondo: Henderson GlobTech

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.336	25	9.035
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	4	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.340	34	9.035
			54	6.932
			74	6.309

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 466 Descrizione fondo: JPMorgan Europe Tech

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.402	25	1.975
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.403	34	1.975
			54	2.309
			74	1.459

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 468 Descrizione fondo: SOURCE CONS DISC S&P US SECT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.700	25	619
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.700	34	619
			54	1.209
			74	511

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 469 Descrizione fondo: SOURCE CONS STAP S&P US SECT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	363	25	264
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	363	34	264
			54	270
			74	234

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 470 Descrizione fondo: SOURCE MATERIALS S&P US SECT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	586	45	482
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	586	54	482
		34	119	74
				105

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 471 Descrizione fondo: Henderson PEurAlpha

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.254	25	1.920
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.254	34	1.920
			54	5.053
			74	1.811

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 472 Descrizione fondo: Henderson UK AbsRetu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.730	45	5.476
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.730	54	5.476
		34	5.036	74
				4.920



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 473 Descrizione fondo: Neuberger USLoShoEqu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	5.558	45	4.850
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	5.558	54	4.850
		34	5.885	74
				5.247

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 474 Descrizione fondo: Schroder SiriosUSEqu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	163	151	270
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	163	151	270

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 475 Descrizione fondo: Schroder EurEquAbsRe

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.935	25	2.049
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.935	34	2.049
			54	1.975
			74	2.105

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 476 Descrizione fondo: Simple Life Liquidity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	56.952	25	37.378
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	17.384	27	25.207
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	2.077	30	212
VI. Disponibilità liquide .....	11	7.935	31	10.075
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	84.348	34	72.872
			54	84.115
			74	72.411

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 477 Descrizione fondo: Simple Life Euro bond

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	13.697	25	15.876
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-23	30	-14
VI. Disponibilità liquide .....	11	261	51	705
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	13.935	34	16.567
			54	13.430
			74	15.469

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 478 Descrizione fondo: CREDEM VITA Simple Life Bond Absolute

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	49.807	25	52.916
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	1.029	27	3.091
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-71	30	-319
VI. Disponibilità liquide .....	11	709	51	709
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	51.474	34	59.002
			54	49.892
			74	55.964

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 480 Descrizione fondo: CREDEM VITA Simple Life Diversified Credit

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	18.085	25	20.019
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	2.656	27	3.533
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-33	30	-30
VI. Disponibilità liquide .....	11	59	31	196
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	20.767	34	23.718
			54	19.632
			74	22.515

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 481 Descrizione fondo: CREDEM VITA Simple Life Global Equity ESG

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	141.253	25	117.218
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-291	30	-295
VI. Disponibilità liquide .....	11	6.243	51	654
	12		52	72
	13		53	73
<b>Totale .....</b>	14	147.205	34	117.577
			54	121.194
			74	99.672



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 486 Descrizione fondo: AXA-GLOBAL OPTIMAL INC-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.326	25	9.381
45			45	8.088
65			65	8.603
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
51			51	1
71			71	1
12			12	
32			32	
72			72	
13			13	
33			33	
73			73	
<b>Totale .....</b>	14	9.327	34	9.382
54			54	8.089
74			74	8.604

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 487 Descrizione fondo: BSF-AMER DVF EQ ABS RE-HD2RF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	175	85	168
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	175	85	168
		34	74	93

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 488 Descrizione fondo: BLACKROCK SF EUR SEL STR-D2E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.043	25	916
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.043	34	916
			54	982
			74	880

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 489 Descrizione fondo: CANDR BONDS-CRED OPPORT-S-C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	34.088	25	28.018
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34.088	34	28.018
			54	33.213
			74	27.318

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 490 Descrizione fondo: CAP GRP EUR GRW & INC-Z EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	559	25	19
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	559	34	19
			54	507
			74	19

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 491 Descrizione fondo: Credit Suisse Liquid Alternative Beta

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	894	25	100
IV. Altri investimenti finanziari:			45	871
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	894	34	100
			54	871
			74	93

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 493 Descrizione fondo: CS MLT-ADVIS EQ ALP-BH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	121	25	23
IV. Altri investimenti finanziari:			45	122
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	121	34	23
			54	122
			74	21

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 494 Descrizione fondo: DORVAL CONVICTIONS-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	883	830	944
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	883	830	944



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 495 Descrizione fondo: Ethna-Dynamisch - T

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	40	25	16
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	40	34	16
			54	37
			74	16

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 496 Descrizione fondo: Euromobiliare International Fund - Emerging Bond - B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		459		464
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		459		464

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 497 Descrizione fondo: FIDELITY FND-FLEXI BD-YAEEGH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.889	25	3.493
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.889	34	3.493
			54	2.820
			74	3.334

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 499 Descrizione fondo: GAM Star Lux - European Momentum

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		182		161
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		182		161

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 501 Descrizione fondo: GOLD SACHS GLB CORE-IESNAPA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	39.773	25	18.125
IV. Altri investimenti finanziari:			45	30.431
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	5	31	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	39.778	34	18.125
			54	30.436
			74	15.707

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 502 Descrizione fondo: GS SICAV II-MUL MGR ALIEURHA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	67	64	53
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	67	64	53

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 504 Descrizione fondo: IGS-GLB MLT ASSET-I EUR RHGD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	594	25	611
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	594	34	611
			54	565
			74	579

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 505 Descrizione fondo: INVESTEC GBL FRANCHS-IX EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.144	25	2.004
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.144	34	2.004
			54	1.528
			74	1.766



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 506 Descrizione fondo: JPMorgan Funds - Global Macro Opportunities - C

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.817	25	5.386
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	9.817	34	5.386
			54	9.262
			74	5.008

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 507 Descrizione fondo: JPM US AGGREGATE BD-C HDGE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	29.270	25	60.472
IV. Altri investimenti finanziari:			45	28.645
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	29.270	34	60.472
			54	28.645
			74	57.563

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 508 Descrizione fondo: LFLX-MULTISTR OBLIGAT-I CAP

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.248	25	1.464
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.248	34	1.464
			54	1.298
			74	1.501

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 509 Descrizione fondo: MFS MER-PRUDENT WEALTH-1AE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	69.758	25	51.043
45			45	63.973
65			65	46.187
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	3	31	1
	12		51	3
	12	32	71	1
	13	33	72	
	13		53	73
<b>Totale .....</b>	14	69.761	34	51.044
			54	63.976
			74	46.188

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 510 Descrizione fondo: MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-ZH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	63.859	25	55.770
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	12	31	1
	12	32	51	12
	13	33	71	1
	14	34	52	72
			53	73
<b>Totale .....</b>				
	14	63.871	54	46.606
			74	46.859

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 511 Descrizione fondo: MORGAN ST-GLOBAL INFRAST-ZH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.921	25	3.972
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	8.922	34	3.973
			54	8.058
			74	3.722

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 512 Descrizione fondo: MUZINICH-GLOB TACTIC C-HEAS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.212	25	1.188
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.212	34	1.188
			54	1.165
			74	1.129

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 513 Descrizione fondo: LOOMIS SAY MULTISECT IN-HICE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	564	25	700
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	564	34	700
			54	524
			74	654



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 514 Descrizione fondo: NAT-SEEYOND MULTI CONS-IAEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	183	169	224
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	183	169	224

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 515 Descrizione fondo: NN L-EM MK DB HC-IHC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	637	25	1.021
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	637	34	1.021
			54	634
			74	951

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 516 Descrizione fondo: NN L-US CREDIT-IH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.354	25	2.727
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.354	34	2.727
			54	2.325
			74	2.636

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 517 Descrizione fondo: DPAM INVEST B Equities Agrivalue

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.358	25	1.409
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.359	34	1.409
			54	5.696
			74	1.255

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 518 Descrizione fondo: DACHFONDS SUEDTIROL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	29.742	25	13.507
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	29.742	34	13.507
			54	27.910
			74	12.482

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 519 Descrizione fondo: SISF-QEP GLB ABSO-CH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		11		13
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		11		13

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 520 Descrizione fondo: T ROWE-GLB UNCO BD-IH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	308	311	318
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	308	311	318

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 521 Descrizione fondo: TROWE PRICE-LARG CP EQ-IHGEU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.602	25	666
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.602	34	666
			54	1.318
				74
				537



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 522 Descrizione fondo: THEAM QUANT-EQ GURU LS-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		26		34
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		26		34

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 523 Descrizione fondo: Vontobel Fund - Emerging Market Debt - HI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	18.712	25	23.569
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	18.712	34	23.570
			54	18.030
			74	22.599

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 524 Descrizione fondo: VONTOBEL-EUROPEAN EQUITY-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	484	25	817
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	484	34	817
			54	382
			74	733

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 525 Descrizione fondo: Vontobel Fund - Global Aggregate - IA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.733	25	24.467
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.733	34	24.467
			54	12.087
			74	22.877

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 526 Descrizione fondo: F&C Real Estate Securities B EUR Acc

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	751	623	544
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	751	623	544

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 527 Descrizione fondo: Robeco BP Global Premium Equities

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.998	45	7.337
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.999	54	7.338
		804	74	777

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 528 Descrizione fondo: Robeco Lux-o-rente - IH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	418	25	610
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	418	34	610
			54	435
			74	611

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 529 Descrizione fondo: Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	30.891	25	19.363
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	30.891	34	19.363
			54	30.921
			74	18.946



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 530 Descrizione fondo: March Vini Catena

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	388	25	571
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	388	34	571
			54	323
			74	571

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 531 Descrizione fondo: Fidelity Global High Grade Income

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.591	25	7.709
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	9.591	34	7.709
			54	9.114
			74	7.964

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 532 Descrizione fondo: Jupiter Dynamic Bond - I - EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15.721	25	16.149
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	15.721	34	16.149
			54	14.843
			74	15.203

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 533 Descrizione fondo: Mirova Euro Sustainable Equity

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15.191	25	3.334
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	15.191	34	3.334
			54	13.777
			74	3.033

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 535 Descrizione fondo: Robeco Global Credits - IH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.816	25	3.479
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.816	34	3.479
			54	2.757
			74	3.326

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 538 Descrizione fondo: CREDEM VITA Simple Life USD Cash

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.093	25	1.175
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	0	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	60	31	40
	12	32	51	60
	13	33	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.153	34	1.215
			54	1.085
			74	1.230

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 539 Descrizione fondo: CREDEMVITA FUTURA OBBLIGAZIONARIO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	910	792	773
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	1.615	1.644	1.109
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-28	-28	38
VI. Disponibilità liquide .....	11	207	207	75
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.704	2.615	1.995

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 540 Descrizione fondo: CREDEMVITA FUTURA FLESSIBILE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	903	800	806
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	610	617	377
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	6	6	14
VI. Disponibilità liquide .....	11	170	170	40
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.689	1.593	1.237



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 541 Descrizione fondo: CREDEMVITA FUTURA BILANCIATO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.886	25	2.351
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	529	27	254
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	-48	30	17
VI. Disponibilità liquide .....	11	274	50	-48
	12		51	274
	13		70	17
	14		71	81
			72	
			73	
<b>Totale .....</b>			74	
			53	73
			54	2.503
			3.164	
			3.641	2.703

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 542 Descrizione fondo: CREDEMVITA FUTURA AZIONARIO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.644	25	2.562
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	4	30	24
VI. Disponibilità liquide .....	11	386	51	130
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.034	34	2.716
			54	3.198
			74	2.510

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 543 Descrizione fondo: CAP GR EM TOTAL OPP-Z EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.413	25	3.589
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.413	34	3.589
			54	3.700
			74	3.216

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 544 Descrizione fondo: M&G LUX INCOME ALL-C EURO AC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.889	25	1.648
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.889	34	1.648
			54	1.656
			74	1.536

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 545 Descrizione fondo: M&G LUX CONSVT ALLOCT -CEURA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	22.084	25	25.893
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	22.086	34	25.893
			54	20.919
			74	25.015

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 546 Descrizione fondo: M&G LX DYNAMIC ALLOC-C EUR A

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	34.970	25	33.580
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34.970	34	33.581
			54	30.589
			74	30.036

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 547 Descrizione fondo: AMUN IDX EQY GBL MS AL STF B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	511	45	404
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	511	54	404
		34	350	74
				325

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 548 Descrizione fondo: AMUNDI INDEX SOLUTIONS - AMU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.803	25	208
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.803	34	208
			54	1.563
			74	188



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 549 Descrizione fondo: PICTET-JAPAN EQTY OPP-HI EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	316	25	247
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	316	34	247
			54	280
			74	214

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 550 Descrizione fondo: ALLIANZ GL ARTIF INT-IT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	27.565	25	16.697
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	8	31	1
	12	32	52	8
	13	33	53	71
<b>Totale .....</b>	14	27.573	34	16.698
			54	19.927
			74	11.157

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 551 Descrizione fondo: CANDR BONDS-EUR HI YIELD-V

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.906	25	1.761
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.906	34	1.761
			54	3.771
			74	1.666

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 552 Descrizione fondo: AXA WF-FR ROBOTECH-I CAP EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.582	25	3.001
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.582	34	3.001
			54	3.303
			74	2.433

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 553 Descrizione fondo: BGF-WORLD MINING HEDGED-ED2

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.925	25	805
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.926	34	805
			54	2.645
			74	663

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 554 Descrizione fondo: DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-F

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.319	25	10.442
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.319	34	10.442
			54	10.310
			74	10.272

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 555 Descrizione fondo: JPM INC OPPORT-C PERF ACC EH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	175	175	99
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	175	175	99

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 556 Descrizione fondo: JUPITER GL FD-EURO GRO-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	261	189	353
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	261	189	353



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 558 Descrizione fondo: PARVEST AQUA-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.767	25	3.787
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.769	34	3.787
			54	10.543
			74	3.244

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 559 Descrizione fondo: PARVEST SMART FOOD-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.757	25	396
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.757	34	396
			54	1.623
			74	361

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 560 Descrizione fondo: RAIFFEISEN-GREENBONDS-VTA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	12.027	25	14.694
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	12.027	34	14.694
			54	12.031
			74	14.446

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 561 Descrizione fondo: RAIFFESISEN-EURO-SHORT TE VA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25.883	25	41.084
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	25.883	34	41.084
			54	25.953
			74	40.986

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 562 Descrizione fondo: UBS LX-FLOAT RT IN US-EURHQA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.097	25	96
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.097	34	96
			54	1.081
			74	95

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 563 Descrizione fondo: VONTOBEL-US EQUITY - HI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	492	25	1.049
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	492	34	1.049
			54	352
			74	859

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 564 Descrizione fondo: PIMCO GIS-INCOME FUND-INSEHA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.148	25	6.993
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.148	34	6.993
			54	9.749
			74	6.595

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 565 Descrizione fondo: BMO GL LOW VOL ALP EQ-BEUR A

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		127		144
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	34	54	74
		127		144



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 566 Descrizione fondo: CS GLOBAL ROBO EQ FD-EBH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.326	25	3.564
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.327	34	3.565
			54	3.383
			74	2.804

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 567 Descrizione fondo: CS LUX GLOBAL SEC EQ-EBH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.749	25	1.688
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.749	34	1.688
			54	3.050
			74	1.321

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 568 Descrizione fondo: THREADNEEDLE LUX AMER-8EEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.853	25	3.287
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.853	34	3.287
			54	1.668
			74	1.925

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 569 Descrizione fondo: THRDNDL LX-AMERC SMLR CO-1EP

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.694	25	1.107
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.694	34	1.107
			54	3.168
			74	1.032

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 570 Descrizione fondo: M&G LX 1 NORTH AM VAL-EUR CA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.074	25	371
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.074	34	371
			54	922
			74	355

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 571 Descrizione fondo: LYXOR EUROMTS 1-3Y IT BTP GV

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.766	25	172
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.766	34	172
			54	2.805
			74	174

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 572 Descrizione fondo: M&G LX OPTIMAL INC-EUR C ACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	24.268	25	27.519
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	24.268	34	27.519
			54	22.294
			74	25.548

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 574 Descrizione fondo: SCHRODER INTL GL CRE-C EAC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	931	25	653
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	931	34	653
			54	768
			74	646



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 576 Descrizione fondo: ALLIANZ GL ML-ASSET CR-ITH2E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	311	25	162
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	311	34	162
			54	311
			74	160

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 578 Descrizione fondo: BSF-FIX INC STR-D2 EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.243	25	1.454
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.243	34	1.454
			54	1.209
			74	1.392

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 581 Descrizione fondo: DNCA INVEST-EVOLUTIF-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	694	25	133
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	694	34	133
			54	636
			74	128

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 583 Descrizione fondo: DPAM CAP-EQ EMU BEHAV V-F

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	316	25	110
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	316	34	110
			54	272
			74	107

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 584 Descrizione fondo: DPAM CAP-EQUITIE US BH VAL-F

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	105	91	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	105	91	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 585 Descrizione fondo: BMO RESPGBEMGMKTEQ RACCEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	378	25	539
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	378	34	539
			54	325
			74	499

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 586 Descrizione fondo: BMO RESP GLBL EQ RACCEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione			
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente		
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61		
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:						
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62		
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63		
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64		
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	31.109	25	9.805		
45			25.753	65	9.005	
IV. Altri investimenti finanziari:						
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66		
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67		
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68		
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69		
V. Altre attività .....	10	30	50	70		
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71		
	12	32	52	72		
	13	33	53	73		
<b>Totale .....</b>	14	31.109	34	9.806		
			54	25.753	74	9.006

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 587 Descrizione fondo: FIDELITY FNDS-IBERIA-Y ACCE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	24	25	38
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	24	34	38
			54	21
			74	35



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 588 Descrizione fondo: LAZARD CREDIT FI-IC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.588	25	2.050
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.588	34	2.050
			54	10.379
			74	1.944

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 592 Descrizione fondo: NEUBERGER COR HY-B-EUR IACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.839	25	1.332
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.839	34	1.332
			54	3.778
			74	1.252

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 594 Descrizione fondo: BNP PA FU EUR SM CAP CON-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	795	771	76
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	795	771	76

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 598 Descrizione fondo: SCHRODER ISF GLOB U BD-CHEUA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	580	45	579
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	580	54	579
		440	74	424

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 599 Descrizione fondo: SCHRODER ISF-USD BOND-BEHDCA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.759	25	2.077
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.759	34	2.077
			54	1.759
			74	2.016

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 600 Descrizione fondo: STT-EUROPE MANAGED VOLATIL-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	64	25	34
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	64	34	34
			54	55
			74	34

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 602 Descrizione fondo: TROWE PRICE-FRNT MK EQ-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	625	25	20
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	625	34	20
			54	592
			74	18

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 603 Descrizione fondo: UBS CHINA FIXD INC RMB-EURQA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25.845	25	7.748
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	25.845	34	7.748
			54	23.141
			74	7.845



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 604 Descrizione fondo: UBS LX EQ-GBL IMP USD-Q EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	269	209	160
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	269	209	160

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 605 Descrizione fondo: UBS EQ-LONG TERM THM-Q EURH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	989	25	297
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	989	34	297
			54	866
			74	233

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 607 Descrizione fondo: VONTOBEL TWNTYFR ST I-HI H

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.772	25	2.442
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.772	34	2.442
			54	7.650
			74	2.274

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 612 Descrizione fondo: COMGEST GROWTH-WORLD-EUR IA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.601	25	3.399
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.602	34	3.399
			54	2.772
			74	2.922

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 614 Descrizione fondo: CPR INV-GL DISRUPT OPP-REURA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.482	25	1.184
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.482	34	1.184
			54	1.193
			74	932

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 617 Descrizione fondo: AS SICAV I-SL EM MK BD-XAEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	217	215	174
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	217	215	174

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 619 Descrizione fondo: LYXOR MSCI WORLD UTILITIES

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.024	25	636
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.024	34	636
			54	905
			74	649

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 622 Descrizione fondo: ALLIANZ-CLIMATE TRANS-IT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	7.377	25	2.500
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	7.378	34	2.500
			54	6.480
			74	2.241



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 623 Descrizione fondo: BNP DISRUPTIVE TECH-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	14.372	25	7.188
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	14.373	34	7.188
			54	10.237
			74	5.939

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 624 Descrizione fondo: RCGF-ROB GLOBAL FINTECH EQ-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.375	25	3.768
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.375	34	3.768
			54	5.654
			74	3.307

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 625 Descrizione fondo: DPAM INV B-EQ NEWGMS SSTBL-F

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.442	25	4.178
IV. Altri investimenti finanziari:			45	6.850
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	71
	13	33	53	72
	14	34	54	73
<b>Totale .....</b>		<b>8.443</b>		<b>4.178</b>
			<b>54</b>	<b>6.851</b>
			<b>74</b>	<b>3.563</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 626 Descrizione fondo: EUROFUNDLUX ABSOLUTE RT BD-B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	688	25	842
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	688	34	842
			54	681
			74	833

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 627 Descrizione fondo: BMO RESP EURCORPBD RACCEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	18 25	18 45	1.715 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	<b>14</b>	<b>18 34</b>	<b>18 54</b>	<b>1.715 74</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 628 Descrizione fondo: ISHARES EURO GOVT 7-10YR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	723	25	1.324
IV. Altri investimenti finanziari:			45	731
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	723	34	1.324
			54	731
			74	1.297

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 629 Descrizione fondo: DPAM L-BONDS GOVT SUSTAIN-F

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.209	25	7.395
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.209	34	7.395
			54	3.313
			74	7.342

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 630 Descrizione fondo: ISHARES STOXX EUROPE 600 DE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	674	25	121
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	674	34	121
			54	602
			74	106



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 631 Descrizione fondo: AXA WF- GB FTR SS EQ-ICAPEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.473	25	986
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.473	34	986
			54	1.118
			74	946

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 632 Descrizione fondo: AXA WF-FRAM WMN EMPOWR-ICEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	386	25	146
IV. Altri investimenti finanziari:			45	361
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	386	34	146
			54	361
			74	132

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 633 Descrizione fondo: CANDR EQUITY L-GL DEMOGY-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	4.407	25	1.215
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	4.408	34	1.215
			54	3.928
			74	1.097

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 634 Descrizione fondo: ROBECO-ROB GL CON TR EQ-IE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	20.362	25	21.190
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	20.364	34	21.190
			54	16.069
			74	17.214

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 635 Descrizione fondo: X USD EM BOND EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.874	25	986
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.874	34	986
			54	1.897
			74	955

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 636 Descrizione fondo: ISHARES EURO HY CORP

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	81	25	1.163
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	45	80
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	65	1.148
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28		
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29		
V. Altre attività .....	10	30		
VI. Disponibilità liquide .....	11	31		
	12	32		
	13	33		
<b>Totale .....</b>	14	81	34	1.163
			54	80
			74	1.148

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 637 Descrizione fondo: BMO SDG Engagement Globa

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	408	25	27
IV. Altri investimenti finanziari:			45	385
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	408	34	27
			54	385
			74	25

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 638 Descrizione fondo: AMUNDI INDEX EURO CORPORATE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	581	45	581
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	581	54	581



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 639 Descrizione fondo: ISHARES CORE EURO STOXX 50

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	325	45	308
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	325	54	308

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 640 Descrizione fondo: LYXOR IBOXX EUX LQD HY BB

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.419	45	2.421
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.419	54	2.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 641 Descrizione fondo: X USD TREASURIES EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	435	25	56
IV. Altri investimenti finanziari:			45	441
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	435	34	56
			54	441
			74	57

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 642 Descrizione fondo: LYXOR EURO GOV BOND 57Y D

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	414	25	23
IV. Altri investimenti finanziari:			45	417
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	414	34	23
			54	417
			74	23

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 643 Descrizione fondo: ISHARES CORE MSCI WORLD

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.499	25	85
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.499	34	85
			54	1.352
			74	82

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 644 Descrizione fondo: iShares NASDAQ 100 UCITS E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	667	548	116
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	1	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	668	549	117

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 645 Descrizione fondo: X MSCI WORLD INFO TECH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.391	25	38
IV. Altri investimenti finanziari:			45	1.178
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.391	34	38
			54	1.178
			74	36

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 646 Descrizione fondo: X MSCI WORLD INDUSTRIALS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	417	25	30
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	417	34	30
			54	373
			74	30



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 647 Descrizione fondo: INVESCO S&P 500 EUR HDG ACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	649	45	594
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	649	54	594
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 649 Descrizione fondo: X EUR RATE SWAP 1D

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	624	17	625
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	624	17	625

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 650 Descrizione fondo: LYXOR MSCI WORLD CONS STPL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	89	5	81
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	89	5	81
		34	5	74
				5

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 651 Descrizione fondo: LYXOR MSCI WORLD FINANC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	394	45	377
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	394	54	377

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 652 Descrizione fondo: LYXOR EUR GOV BND 1015Y D

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		145		145
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	34	54	74
		145		145

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 653 Descrizione fondo: AMUNDI NAS100 EUR HE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	243	200	58
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	243	200	58

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 655 Descrizione fondo: AMUNDI MSCI EMERG MARK

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	93	25	28
IV. Altri investimenti finanziari:			45	93
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	93	34	28
			54	93
			74	26

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 656 Descrizione fondo: ISHARES EURO INFLKGD GOVT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.193	45	8.996
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	9.193	54	8.996
		34	370	74
				372



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 657 Descrizione fondo: ISHARES MSCI JPN MONTH EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	178	158	169
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	178	158	169

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 658 Descrizione fondo: ISHARES MSCI WORLD EURH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.075	11	1.908
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.075	11	1.908
			74	10

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 659 Descrizione fondo: ISHARES EDGE MSCI ERP MINVOL

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	76	45	74
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	76	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 660 Descrizione fondo: LYXOR EURSTX600 F&B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	689	25	26
IV. Altri investimenti finanziari:			45	628
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	689	34	26
			54	628
			74	25

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 661 Descrizione fondo: LYXOR EURSTX600 OIL&GAS

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	571	25	67
IV. Altri investimenti finanziari:			45	521
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale</b> .....	14	571	34	67
			54	521
			74	59

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 662 Descrizione fondo: AMUNDI US CORP SRI UCITS E

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	107	105	150
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	107	105	150

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 663 Descrizione fondo: ISHARES SUST MSCI USA SRI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	208	188	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	208	188	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 664 Descrizione fondo: AMUNDI FLOAT RATE USD CPC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	245	25	150
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	245	34	150
			54	246
			74	150



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 666 Descrizione fondo: LYXOR SMART OVERNIGHT RETU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	767	742	168
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	767	742	168

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 667 Descrizione fondo: LYXOR EUROMTS 10Y ITL GV B

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	128	133	145
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	128	133	145

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 668 Descrizione fondo: AMUNDI FLOATING RATE EURO CO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	566	45	567
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	566	54	567

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 669 Descrizione fondo: BNP HEALTH CARE INNOVI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.094	25	548
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.094	34	548
			54	1.844
			74	535

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 670 Descrizione fondo: INVESCO BELT& ROAD DBZEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.047	25	539
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.047	34	539
			54	2.003
			74	540

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 671 Descrizione fondo: BNY MELLON GLGLOBAL BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	989	991	866
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	989	991	866

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 672 Descrizione fondo: PICTETGLOBAL ENVIRONMENT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	13.358	25	1.893
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	2	51	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	13.360	34	1.893
			54	11.221
			74	1.748

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 673 Descrizione fondo: UBS L EQ CHIN OPP USDEURQ

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.711	25	1.137
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.711	34	1.137
			54	3.236
			74	1.140



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 674 Descrizione fondo: iShares VI Edge MSCI World

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	402	5	355
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	402	5	355
		34	54	74
		5	74	5

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 675 Descrizione fondo: VANG USDCPBD USDA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	625	599	513
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	625	599	513

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 676 Descrizione fondo: VANGU USDTRBD USDA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	272	270	934
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	272	270	934

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 677 Descrizione fondo: VANG S&P500 USDA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	243	5	208
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	243	5	208
		34	5	74
				5

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 678 Descrizione fondo: CAND EQ L ONCOLGY IMIH EU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.394	25	2.057
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.394	34	2.057
			54	3.246
			74	1.932

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 679 Descrizione fondo: ALLIANZ THEMATICAIT EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.669	25	364
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	3.669	34	364
			54	3.249
			74	348

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 680 Descrizione fondo: AXA WFGLO GREEN BDACEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.475	25	1.841
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.475	34	1.841
			54	1.510
			74	1.837

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 681 Descrizione fondo: PICTET BIOTECHE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	704	25	302
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	704	34	302
			54	709
			74	291



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 682 Descrizione fondo: AS SICAV ICHNA A SHIACCE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	6.715	25	1.636
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	6.715	34	1.636
			54	6.660
			74	1.547

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 683 Descrizione fondo: AS SICAV IEURO EQTYIACCE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	183	158	118
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	183	158	118

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 684 Descrizione fondo: PICTET ROBOTICSI EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	2.003	45	1.741
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	2.003	54	1.741
		34	317	74
				305

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 685 Descrizione fondo: PICTETSMARTCITYI EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.572	25	93
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.572	34	93
			54	1.449
			74	92

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 686 Descrizione fondo: UBAM30 GLOBAL LEADERSIC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.595	25	283
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	1	31	2
	12	32	51	1
	13	33	52	71
	14	34	53	2
<b>Totale .....</b>		<b>8.596</b>	<b>285</b>	<b>282</b>
			<b>7.373</b>	<b>74</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 687 Descrizione fondo: UBAMPOSTIVE IMPACT EQICE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	712	654	518
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	712	654	518

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 688 Descrizione fondo: Hermes Linder Fund AI

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10.203	45	7.568
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	5	51	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10.208	54	7.573
		34	7.473	74
				7.303

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 689 Descrizione fondo: FIDELITY FNDSWORLD FUNDA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.873	25	35
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.873	34	35
			54	1.702
			74	35



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 690 Descrizione fondo: MFS MERPRUDENT CAPIH1EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	292	25	70
IV. Altri investimenti finanziari:			45	290
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	292	34	70
			54	290
			74	69

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 692 Descrizione fondo: X JAPAN GOVERNMENT BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.167	45	1.171
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	1.167	54	1.171

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 693 Descrizione fondo: CAPITAL GP NEW PERS-ZEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	169	45	165
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	169	54	165
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 694 Descrizione fondo: ALLIANZ GL-EQUITY INSIGHTS-IT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	160	158	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	160	158	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 695 Descrizione fondo: M&G LUX GLOBAL LIST INF-ECIA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	238	231	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	238	231	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 696 Descrizione fondo: SCHRODER GB ENERGY TRA-CEURH

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	126	45	125
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	126	54	125
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 697 Descrizione fondo: BGF-EUROPEAN VAL-I2 EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	10 25	45	10 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	10 34	54	10 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 698 Descrizione fondo: BGF-WRLD TECH-I2 EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	35 25	45 34	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	35 34	54 34	74



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 699 Descrizione fondo: BNY MELLON MOBIL INNO-EURC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	140	139	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	140	139	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 700 Descrizione fondo: CARMIGNAC EMR PATRI-F EU ACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	15 25	45	15 65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	15 34	54	15 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 701 Descrizione fondo: CARMIGNAC PTF PATR EUR-F EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	90	88	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	90	88	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 702 Descrizione fondo: SCHRODER GLOB SUST GRTH-EHCA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	598	45	575
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	598	54	575

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 703 Descrizione fondo: UBS L EQ-SWISS OPP CHF-EURQA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	757	45	716
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	757	54	716

Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: 704 Descrizione fondo: UBS MSCI SWITZERLAND EUR-HA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	688	45	650
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi .....	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi .....	9	29	49	69
V. Altre attività .....	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide .....	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
<b>Totale .....</b>	14	688	54	650

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

Codice Fondo: Descrizione fondo: TOTALE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati .....	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	2	22	42	62
2. Obbligazioni .....	3	23	43	63
3. Finanziamenti .....	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	3.928.392	25	3.266.057
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	7	37.503	27	50.876
3. Depositi presso enti creditizi .....	8		48	
4. Investimenti finanziari diversi .....	9		29	298
V. Altre attività .....	10	427	30	132
VI. Disponibilità liquide .....	11	35.727	51	35.728
	12		52	
	13		53	
<b>Totale .....</b>	14	4.002.049	34	3.345.583
			54	3.582.302
			74	3.051.418

Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 001 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Obbligazionaria

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	1	21	41	61
2. Obbligazioni .....	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	3	12.911	23	10.272
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	4	95.915	24	92.838
3. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	1.919	25	1.933
4. Depositi presso enti creditizi .....	6		26	
5. Investimenti finanziari diversi .....	7		27	
III. Altre attività .....	8	2.378	28	2.086
IV. Disponibilità liquide .....	9	1.807	29	1.062
	10		30	
	11		31	
<b>Totale .....</b>	12	114.930	32	108.191
			52	210.817
			72	98.231



Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 003 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Bilanciata

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	1	21	41	61
2. Obbligazioni .....	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	3	69.376	23	65.464
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	4	81.781	24	69.072
3. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	13.497	25	5.183
4. Depositi presso enti creditizi .....	6		26	
5. Investimenti finanziari diversi .....	7		27	
III. Altre attività .....	8	811	28	2.664
IV. Disponibilità liquide .....	9	1.258	29	1.078
	10		30	
	11		31	
<b>Totale .....</b>	12	166.723	32	143.461
			52	284.885
			72	127.467

Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 004 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Azionaria

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	1	21	41	61
2. Obbligazioni .....	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	3	79.297	23	69.183
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	4	13.035	24	10.040
3. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	9.840	25	
4. Depositi presso enti creditizi .....	6		26	
5. Investimenti finanziari diversi .....	7		27	
III. Altre attività .....	8	-2.192	28	1.971
IV. Disponibilità liquide .....	9	1.854	29	564
	10		30	
	11		31	
<b>Totale .....</b>	12	101.834	32	81.758
			52	157.839
			72	72.166

Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 005 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Flessibile

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	1	21	41	61
2. Obbligazioni .....	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	3	23	43	63
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	4	13.782	44	26.822
3. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	8.866	45	14.436
4. Depositi presso enti creditizi .....	6		46	
5. Investimenti finanziari diversi .....	7		47	
III. Altre attività .....	8	858	48	858
IV. Disponibilità liquide .....	9	1.122	49	1.122
	10		50	
	11		51	
<b>Totale .....</b>	12	24.628	52	43.238
			72	20.761

Società Credemvita SpA

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: Descrizione Fondo Pensione: TOTALE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote .....	1	21	41	61
2. Obbligazioni .....	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote .....	3	161.584	23	144.919
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	4	204.513	24	184.280
3. Quote di fondi comuni di investimento .....	5	34.122	25	15.442
4. Depositi presso enti creditizi .....	6		26	
5. Investimenti finanziari diversi .....	7		27	
III. Altre attività .....	8	1.855	28	7.380
IV. Disponibilità liquide .....	9	6.041	29	3.230
	10		30	
	11		31	
<b>Totale .....</b>	12	408.115	32	355.251
			52	696.779
			72	318.625

Società

Credemvita SpA

Esercizio 2021

Passivo - Variazioni nell'esercizio delle componenti della riserva premi (voce C.I.1) e della riserva sinistri (voce C.I.2) dei rami danni

Tipologia	Esercizio	Esercizio precedente	Variazione
<b>Riserva premi:</b>			
Riserva per frazioni di premi .....	1	11	21
Riserva per rischi in corso .....	2	12	22
<b>Valore di bilancio .....</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>23</b>
<b>Riserva sinistri:</b>			
Riserva per risarcimenti e spese dirette .....	4	14	24
Riserva per spese di liquidazione .....	5	15	25
Riserva per sinistri avvenuti e non denunciati .....	6	16	26
<b>Valore di bilancio .....</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>27</b>

Passivo - Variazioni nell'esercizio delle componenti delle riserve matematiche (voce C.II.1) e della riserva per partecipazione agli utili e ristorni (voce C.II.4)

Tipologia	Esercizio		Esercizio precedente		Variazione	
Riserva matematica per premi puri.....	1	4.172.588	11	3.999.542	21	173.046
Riporto premi .....	2	2.914	12	2.424	22	490
Riserva per rischio di mortalità .....	3		13		23	
Riserve di integrazione.....	4	21.085	14	21.901	24	-816
<b>Valore di bilancio .....</b>	5	4.196.587	15	4.023.867	25	172.720
Riserva per partecipazione agli utili e ristorni .....	6		16		26	

Società Credemvita SpA .....Esercizio 2021 .....

Passivo - Variazioni nell'esercizio dei fondi per rischi e oneri (voce E) e del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce G.VII)

		Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	Fondi per imposte	Altri accantonamenti	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Esistenze iniziali .....	+	1	11	21 133	31 314
Accantonamenti dell'esercizio .....	+	2	12	22	32 18
Altre variazioni in aumento .....	+	3	13	23	33 27
Utilizzazioni dell'esercizio .....	-	4	14	24 28	34 27
Altre variazioni in diminuzione .....	-	5	15	25	35
<b>Valore di bilancio</b> .....		6	16	26 105	36 332

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Prospetto di dettaglio delle attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate

## I: Attività

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale		
Azioni e quote .....	1	2	3	4	5	6		
Obbligazioni .....	7	8	9	10	11	12		
Finanziamenti .....	13	14	15	16	17	18		
Quote in investimenti comuni .....	19	20	21	22	23	24		
Depositi presso enti creditizi .....	25	26	27	28	29	30		
Investimenti finanziari diversi .....	31	32	33	34	35	36		
Depositi presso imprese cedenti .....	37	38	39	40	41	42		
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato.....	43	34.007	44	45	46	47	48	34.007
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione.....	49	50	51	52	53	54		
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta.....	55	22	56	57	58	59	60	22
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione.....	61	62	63	64	65	66		
Altri crediti .....	67	5	68	549	70	71	72	554
Depositi bancari e c/c postali .....	73	209.294	74	2.134	76	77	78	211.428
Attività diverse .....	79	80	81	82	83	84		
<b>Totale</b> .....	85	243.328	86	2.683	88	89	90	246.011
di cui attività subordinate .....	91	92	93	94	95	96		

Prospetto di dettaglio delle attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate

## II: Passività

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale		
Passività subordinate .....	97	98	99	100	101	102		
Depositi ricevuti da riassicuratori .....	103	104	105	106	107	108		
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta.....	109	23.334	110	2.661	112	113	114	25.995
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione.....	115	116	117	118	119	120		
Debiti verso banche e istituti finanziari .....	121	630	122	123	124	125	126	630
Debiti con garanzia reale .....	127	128	129	130	131	132		
Altri prestiti e altri debiti finanziari .....	133	134	135	136	137	138		
Debiti diversi .....	139	140	141	128	142	143	144	128
Passività diverse .....	145	146	147	148	149	150		
<b>Totale</b> .....	151	23.964	152	2.789	154	155	156	26.753



Società **Credemvita SpA**Esercizio **2021**

Dettaglio delle classi I, II, III e IV delle "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"

	Esercizio	Esercizio precedente
<b>I. Garanzie prestate:</b>		
a) fideiussioni e avalli prestati nell'interesse di controllanti, controllate e consociate.....	1	31
b) fideiussioni e avalli prestati nell'interesse di collegate e altre partecipate.....	2	32
c) fideiussioni e avalli prestati nell'interesse di terzi.....	3	33
d) altre garanzie personali prestate nell'interesse di controllanti, controllate e consociate.....	4	34
e) altre garanzie personali prestate nell'interesse di collegate e altre partecipate.....	5	35
f) altre garanzie personali prestate nell'interesse di terzi .....	6	36
g) garanzie reali per obbligazioni di controllanti, controllate e consociate.....	7	37
h) garanzie reali per obbligazioni di collegate e altre partecipate.....	8	38
i) garanzie reali per obbligazioni di terzi.....	9	39
l) garanzie prestate per obbligazioni dell'impresa.....	10	40
m) attività costituite in deposito per operazioni di riassicurazione attiva.....	11	41
<b>Totale .....</b>	<b>12</b>	<b>42</b>
<b>II. Garanzie ricevute:</b>		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate.....	13	43
b) da terzi.....	14	44
<b>Totale .....</b>	<b>15</b>	<b>45</b>
<b>III. Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa:</b>		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate.....	16	46
b) da terzi.....	17	47
<b>Totale .....</b>	<b>18</b>	<b>48</b>
<b>IV. Impegni:</b>		
a) impegni per acquisti con obbligo di rivendita.....	19	49
b) impegni per vendite con obbligo di riacquisto.....	20	50
c) altri impegni.....	21	51
<b>Totale .....</b>	<b>22</b>	<b>52</b>
	<b>108.551</b>	<b>98.409</b>
	<b>108.551</b>	<b>98.409</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Prospetto degli impegni per operazioni su contratti derivati

Contratti derivati	Esercizio				Esercizio precedente				
	Acquisto		Vendita		Acquisto		Vendita		
	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	
Futures:	su azioni	1	101	21	121	41	141	61	161
	su obbligazioni	2	102	22	122	42	142	62	162
	su valute	3	103	23	123	43	143	63	163
	su tassi	4	104	24	124	44	144	64	164
	altri	5	105	25	125	45	145	65	165
Opzioni:	su azioni	6	101.358	26	126	46	146	66	166
	su obbligazioni	7		27	127	47	147	67	167
	su valute	8		28	128	48	148	68	168
	su tassi	9		29	129	49	149	69	169
	altri	10	8.750	30	130	50	36.575	70	170
Swaps:	su valute	11	111	31	131	51	151	71	171
	su tassi	12	112	32	132	52	152	72	172
	altri	13	113	33	133	53	153	73	173
Altre operazioni	14	114	34	134	54	154	74	174	
<b>Totale</b> .....	15	110.108	35	135	55	36.575	75	175	

Devono essere inserite soltanto le operazioni su contratti derivati in essere alla data di redazione del bilancio che comportano impegni per la società. Nell'ipotesi in cui il contratto non corrisponda esattamente alle figure descritte o in cui confluiscono elementi propri di più fattispecie, detto contratto deve essere inserito nella categoria contrattuale più affine. Non sono ammesse compensazioni di partite se non in relazione ad operazioni di acquisto/vendita riferite ad uno stesso tipo di contratto (stesso contenuto, scadenza, attivo sottostante, ecc.)

I contratti che prevedono lo scambio di due valute devono essere indicati una sola volta, facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare. I contratti che prevedono sia lo scambio di tassi di interesse sia lo scambio di valute vanno riportati solamente tra i contratti su valute. I contratti derivati che prevedono lo scambio di tassi di interesse sono classificati convenzionalmente come "acquisti" o come "vendite" a seconda se comportano per la compagnia di assicurazione l'acquisto o la vendita del tasso fisso.

(1) Per i contratti derivati che comportano o possono comportare lo scambio a termine di capitali va indicato il prezzo di regolamento degli stessi; in tutti gli altri casi va indicato il valore nominale del capitale di riferimento.

(2) Indicare il fair value dei contratti derivati;

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Informazioni di sintesi concernenti il conto tecnico dei rami danni

	Premi contabilizzati	Premi lordi di competenza	Onere lordo dei sinistri	Spese di gestione	Saldo di riassicurazione
<b>Assicurazioni dirette:</b>					
Infortuni e malattia (rami 1 e 2) .....	1 0 2	0 3	0 4	0 5	0
R.C. autoveicoli terrestri (ramo 10) .....	6 0 7	0 8	0 9	0 10	0
Corpi di veicoli terrestri (ramo 3) .....	11 0 12	0 13	0 14	0 15	0
Assicurazione marittime, aeronautiche e trasporti (rami 4, 5, 6, 7 11, e 12).....	16 0 17	0 18	0 19	0 20	0
Incendio e altri danni ai beni (rami 8 e 9) .....	21 0 22	0 23	0 24	0 25	0
R.C. generale (ramo 13) .....	26 0 27	0 28	0 29	0 30	0
Credito e cauzione (rami 14 e 15) .....	31 0 32	0 33	0 34	0 35	0
Perdite pecuniarie di vario genere (ramo 16) .....	36 0 37	0 38	0 39	0 40	0
Tutela giudiziaria (ramo 17) .....	41 0 42	0 43	0 44	0 45	0
Assistenza (ramo 18) .....	46 0 47	0 48	0 49	0 50	0
<b>Totale assicurazioni dirette .....</b>	<b>51 0 52</b>	<b>0 53</b>	<b>0 54</b>	<b>0 55</b>	<b>0</b>
<b>Assicurazioni indirette .....</b>	<b>56 0 57</b>	<b>0 58</b>	<b>0 59</b>	<b>0 60</b>	<b>0</b>
<b>Totale portafoglio italiano .....</b>	<b>61 0 62</b>	<b>0 63</b>	<b>0 64</b>	<b>0 65</b>	<b>0</b>
<b>Portafoglio estero .....</b>	<b>66 0 67</b>	<b>0 68</b>	<b>0 69</b>	<b>0 70</b>	<b>0</b>
<b>Totale generale .....</b>	<b>71 0 72</b>	<b>0 73</b>	<b>0 74</b>	<b>0 75</b>	<b>0</b>

Informazioni di sintesi concernenti i rami vita relative ai premi ed al saldo di riassicurazione

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale
Premi lordi:	1 1.334.341	11	21 1.334.341
a) 1. per polizze individuali.....	2 1.319.796	12	22 1.319.796
2. per polizze collettive.....	3 14.545	13	23 14.545
b) 1. premi periodici.....	4 21.099	14	24 21.099
2. premi unici.....	5 1.313.242	15	25 1.313.242
c) 1. per contratti senza partecipazione agli utili .....	6 25.279	16	26 25.279
2. per contratti con partecipazione agli utili .....	7 459.346	17	27 459.346
3. per contratti quando il rischio di investimento è sopportato dagli assicurati e per fondi pensione.....	8 849.716	18	28 849.716
Saldo della riassicurazione .....	9 614	19	29 614

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Proventi da investimenti (voce II.2 e III.3)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
<b>Proventi derivanti da azioni e quote:</b>			
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate.....	1	41	81
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di altre società .....	2	42	82
<b>Totale .....</b>	<b>3</b>	<b>43</b>	<b>83</b>
<b>Proventi derivanti da investimenti in terreni e fabbricati .....</b>	<b>4</b>	<b>44</b>	<b>84</b>
<b>Proventi derivanti da altri investimenti:</b>			
Proventi su obbligazioni di società del gruppo e partecipate.....	5	45	85
Interessi su finanziamenti a imprese del gruppo e a partecipate.....	6	46	86
Proventi derivanti da quote di fondi comuni di investimento .....	7	47	16.038
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso .....	8	48	67.184
Interessi su finanziamenti .....	9	49	89
Proventi su quote di investimenti comuni .....	10	50	90
Interessi su depositi presso enti creditizi .....	11	51	91
Proventi su investimenti finanziari diversi .....	12	52	92
Interessi su depositi presso imprese cedenti .....	13	53	93
<b>Totale .....</b>	<b>14</b>	<b>54</b>	<b>83.222</b>
<b>Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:</b>			
Terreni e fabbricati .....	15	55	95
Azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate.....	16	56	96
Obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate.....	17	57	97
Altre azioni e quote .....	18	58	98
Altre obbligazioni .....	19	59	665
Altri investimenti finanziari .....	20	60	6.467
<b>Totale .....</b>	<b>21</b>	<b>61</b>	<b>7.132</b>
<b>Profitti sul realizzo degli investimenti:</b>			
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati .....	22	62	102
Profitti su azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate.....	23	63	103
Profitti su obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate.....	24	64	104
Profitti su altre azioni e quote .....	25	65	105
Profitti su altre obbligazioni .....	26	66	19.099
Profitti su altri investimenti finanziari .....	27	67	32.115
<b>Totale .....</b>	<b>28</b>	<b>68</b>	<b>51.214</b>
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	<b>29</b>	<b>69</b>	<b>141.568</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Proventi e plusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.3)

## I. Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato

	Importi
<b>Proventi derivanti da:</b>	
Terreni e fabbricati .....	1 0
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	2 0
Quote di fondi comuni di investimento.....	3 1.237
Altri investimenti finanziari.....	4 870
- di cui proventi da obbligazioni..... 5 570	
Altre attività.....	6 2.023
<b>Totale .....</b>	<b>7 4.130</b>
<b>Profitti sul realizzo degli investimenti</b>	
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati.....	8 0
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	9 0
Profitti su fondi comuni di investimento.....	10 46.784
Profitti su altri investimenti finanziari.....	11 141
- di cui obbligazioni..... 12 22	
Altri proventi.....	13 0
<b>Totale .....</b>	<b>14 46.925</b>
<b>Plusvalenze non realizzate.....</b>	<b>15 223.259</b>
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	<b>16 274.314</b>

## II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
<b>Proventi derivanti da:</b>	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	21 0
Altri investimenti finanziari.....	22 7.231
- di cui proventi da obbligazioni..... 23 3.546	
Altre attività.....	24 0
<b>Totale .....</b>	<b>25 7.231</b>
<b>Proventi sul realizzo degli investimenti</b>	
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	26 0
Profitti su altri investimenti finanziari.....	27 4.787
- di cui obbligazioni..... 28 1.717	
Altri proventi.....	29 0
<b>Totale .....</b>	<b>30 4.787</b>
<b>Plusvalenze non realizzate.....</b>	<b>31 38.800</b>
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	<b>32 50.818</b>

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Oneri patrimoniali e finanziari (voci II.9 e III.5)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
<b>Oneri di gestione degli investimenti e altri oneri</b>			
Oneri inerenti azioni e quote .....	1	31	61
Oneri inerenti gli investimenti in terreni e fabbricati .....	2	32	62
Oneri inerenti obbligazioni .....	3	33	63
Oneri inerenti quote di fondi comuni di investimento .....	4	34	64
Oneri inerenti quote in investimenti comuni .....	5	35	65
Oneri relativi agli investimenti finanziari diversi .....	6	36	66
Interessi su depositi ricevuti da riassicuratori .....	7	37	67
<b>Totale .....</b>	8	38	68
<b>Rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:</b>			
Terreni e fabbricati .....	9	39	69
Azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate .....	10	40	70
Obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate .....	11	41	71
Altre azioni e quote .....	12	42	72
Altre obbligazioni .....	13	43	73
Altri investimenti finanziari .....	14	44	74
<b>Totale .....</b>	15	45	75
<b>Perdite sul realizzo degli investimenti</b>			
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati .....	16	46	76
Perdite su azioni e quote .....	17	47	77
Perdite su obbligazioni .....	18	48	78
Perdite su altri investimenti finanziari .....	19	49	79
<b>Totale .....</b>	20	50	80
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	21	51	81

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Oneri patrimoniali e finanziari e minusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.10)

## I. Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato

	Importi
<b>Oneri di gestione derivanti da:</b>	
Terreni e fabbricati .....	1
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	2
Quote di fondi comuni di investimento .....	3
Altri investimenti finanziari .....	4 10.072
Altre attività .....	5
<b>Totale .....</b>	<b>6 10.072</b>
<b>Perdite di realizzo degli investimenti</b>	
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati.....	7
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	8
Perdite su fondi comuni di investimento .....	9 10.932
Perdite su altri investimenti finanziari.....	10 210
Altri oneri .....	11
<b>Totale .....</b>	<b>12 11.142</b>
<b>Minusvalenze non realizzate.....</b>	<b>13 24.109</b>
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	<b>14 45.323</b>

## II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
<b>Oneri di gestione derivanti da:</b>	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	21
Altri investimenti finanziari .....	22 11.649
Altre attività.....	23
<b>Totale .....</b>	<b>24 11.649</b>
<b>Perdite sul realizzo degli investimenti</b>	
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	25
Perdite su altri investimenti finanziari.....	26 1.176
Altri oneri.....	27
<b>Totale .....</b>	<b>28 1.176</b>
<b>Minusvalenze non realizzate.....</b>	<b>29 10.818</b>
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	<b>30 23.643</b>



## Assicurazioni danni - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano

		Codice ramo 01	Codice ramo 02	Codice ramo 03	Codice ramo 04	Codice ramo 05	Codice ramo 06
		(denominazione)	(denominazione)	Corpi di veicoli terrestri (denominazione)	Corpi di veicoli ferroviari (denominazione)	Corpo di veicoli aerei (denominazione)	Corpi di veicoli marittimi (denominazione)
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>							
Premi contabilizzati.....	+	1	1	1	1	1	1
Variazione della riserva premi (+ o -).....	-	2	2	2	2	2	2
Oneri relativi ai sinistri.....	-	3	3	3	3	3	3
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	-	4	4	4	4	4	4
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+	5	5	5	5	5	5
Spese di gestione.....	-	6	6	6	6	6	6
<b>Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....A</b>		7	7	7	7	7	7
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B</b>		8	8	8	8	8	8
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C</b>		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -).....(A + B + C - D + E)</b>		12	12	12	12	12	12

		Codice ramo 07	Codice ramo 08	Codice ramo 09	Codice ramo 10	Codice ramo 11	Codice ramo 12
		Merci trasportate (denominazione)	Incendio ed elementi naturali (denominazione)	Altri danni ai beni (denominazione)	R.C. autoveicoli terrestri (denominazione)	R.C. aeromobili (denominazione)	R.C. Veicoli marittimi (denominazione)
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>							
Premi contabilizzati.....	+	1	1	1	1	1	1
Variazione della riserva premi (+ o -).....	-	2	2	2	2	2	2
Oneri relativi ai sinistri.....	-	3	3	3	3	3	3
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	-	4	4	4	4	4	4
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+	5	5	5	5	5	5
Spese di gestione.....	-	6	6	6	6	6	6
<b>Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....A</b>		7	7	7	7	7	7
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B</b>		8	8	8	8	8	8
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C</b>		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -).....(A + B + C - D + E)</b>		12	12	12	12	12	12

		Codice ramo 13	Codice ramo 14	Codice ramo 15	Codice ramo 16	Codice ramo 17	Codice ramo 18
		R.C. generale (denominazione)	Credito (denominazione)	Caucione (denominazione)	Perdite pecuniarie (denominazione)	Tutela legale (denominazione)	Assistenza (denominazione)
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>							
Premi contabilizzati.....	+	1	1	1	1	1	1
Variazione della riserva premi (+ o -).....	-	2	2	2	2	2	2
Oneri relativi ai sinistri.....	-	3	3	3	3	3	3
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	-	4	4	4	4	4	4
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+	5	5	5	5	5	5
Spese di gestione.....	-	6	6	6	6	6	6
<b>Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....A</b>		7	7	7	7	7	7
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B</b>		8	8	8	8	8	8
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C</b>		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -).....(A + B + C - D + E)</b>		12	12	12	12	12	12

Società

Credemvita SpA

Nota integrativa - Allegato 26

Esercizio 2021

Dal NIAL17 al NIAL32

Portafoglio italiano

		Rischi delle assicurazioni dirette		Rischi delle assicurazioni indirette		Rischi conservati
		Rischi diretti I	Rischi ceduti 2	Rischi assunti 3	Rischi retroceduti 4	Totale 5= 1 -2 + 3 - 4
Premi contabilizzati.....	+	1	11	21	31	41
Variazione della riserva premi (+ o -).....	-	2	12	22	32	42
Oneri relativi ai sinistri.....	-	3	13	23	33	43
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	-	4	14	24	34	44
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+	5	15	25	35	45
Spese di gestione.....	-	6	16	26	36	46
<b>Saldo tecnico (+ o -).....</b>		7	17	27	37	47
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....	-					48
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....	+	9		29		49
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -).....</b>		10	20	30	40	50

## Assicurazioni vita - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano

		Codice ramo 01		Codice ramo 02		Codice ramo 03	
		Assicurazioni sulla durata della vita umana		Assicurazioni di nuzialita' e di natalita'		Operazioni connesse con fondi o indici	
		(denominazione)		(denominazione)		(denominazione)	
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>							
Premi contabilizzati .....	+	1	466.589	1		1	802.533
Oneri relativi ai sinistri .....	-	2	314.646	2		2	332.137
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -) .....	-	3	172.112	3		3	655.785
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -) .....	+	4	-18.499	4		4	-22.030
Spese di gestione .....	-	5	12.378	5		5	2.087
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*) .....	+	6	73.390	6		6	228.880
<b>Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -) .....</b>		7	22.344	7		7	19.374
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) .....</b>		8	614	8		8	
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) .....</b>		9		9		9	
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -) .....</b>		10	22.958	10		10	19.374

		Codice ramo 04		Codice ramo 05		Codice ramo 06	
		Assicurazione di malattia di cui art. 1		Operazioni di capitalizzazione		Operazioni di gestione fondi pensione	
		(denominazione)		(denominazione)		(denominazione)	
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>							
Premi contabilizzati .....	+	1		1	18.036	1	47.183
Oneri relativi ai sinistri .....	-	2		2	17.939	2	20.474
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -) .....	-	3		3	2.231	3	50.992
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -) .....	+	4		4		4	1.385
Spese di gestione .....	-	5		5		5	2.167
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*) .....	+	6		6	2.600	6	27.775
<b>Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -) .....</b>		7		7	466	7	2.710
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) .....</b>		8		8		8	
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) .....</b>		9		9		9	
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -) .....</b>		10		10	466	10	2.710

(\*) Somma algebrica delle poste relative al ramo ed al portafoglio italiano ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10, e II.12 del Conto Economico

## Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami vita - Portafoglio italiano

	Rischi delle assicurazioni dirette		Rischi delle assicurazioni indirette		Rischi conservati			
	Rischi diretti 1	Rischi ceduti 2	Rischi assunti 3	Rischi retroceduti 4	Totale 5 = 1 - 2 + 3 - 4			
Premi contabilizzati.....	+ 1	1.334.341	11	4.774	21	31	41	1.329.567
Oneri relativi ai sinistri.....	- 2	685.196	12	5.322	22	32	42	679.874
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	- 3	881.120	13	-101	23	33	43	881.221
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+ 4	-39.144	14	8	24	34	44	-39.152
Spese di gestione.....	- 5	16.632	15	175	25	35	45	16.457
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*).....	+ 6	332.645			26		46	332.645
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -).....</b>	7	44.894	17	-614	27	37	47	45.508

(\*) Somma algebrica delle poste relative al portafoglio italiano ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10 e II.12 del Conto Economico

Società Credemvita SpASScenario\_year

## Sezione I: Assicurazioni danni

		Totale rami
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>		
Premi contabilizzati .....	+	1
Variazione della riserva premi (+ o -) .....	-	2
Oneri relativi ai sinistri .....	-	3
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -) .....	-	4
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -) .....	+	5
Spese di gestione .....	-	6
<b>Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -) .....</b>		<b>7</b>
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) .....</b>		<b>8</b>
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) .....</b>		<b>9</b>
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -) .....		10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico .....		11
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -) .....</b>		<b>12</b>

## Sezione II: Assicurazioni vita

		Totale rami
<b>Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione</b>		
Premi contabilizzati .....	+	1
Oneri relativi ai sinistri .....	-	2
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -) .....	-	3
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -) .....	+	4
Spese di gestione .....	-	5
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (1) .....	+	6
<b>Saldo del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -) .....</b>		<b>7</b>
<b>Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) .....</b>		<b>8</b>
<b>Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) .....</b>		<b>9</b>
<b>Risultato del conto tecnico (+ o -) .....</b>		<b>10</b>

(1) Somma algebrica delle poste relative al portafoglio estero ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10 e II.12 del Conto Economico

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

## Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale
<b>Proventi da investimenti</b>						
Proventi da terreni e fabbricati .....	1	2	3	4	5	6
Dividendi e altri proventi da azioni e quote .....	7	8	9	10	11	12
Proventi su obbligazioni .....	13	14	15	16	17	18
Interessi su finanziamenti .....	19	20	21	22	23	24
Proventi su altri investimenti finanziari .....	25	26	27	28	29	30
Interessi su depositi presso imprese cedenti .....	31	32	33	34	35	36
<b>Totale</b> .....	37	38	39	40	41	42
<b>Proventi e plusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione</b> .....	43	44	45	46	47	48
<b>Altri proventi</b>						
Interessi su crediti .....	49	836	50	18	52	854
Recuperi di spese e oneri amministrativi .....	55	21	56	923	58	944
Altri proventi e recuperi .....	61	62	63	64	65	66
<b>Totale</b> .....	67	857	68	941	70	1.798
<b>Profitti sul realizzo degli investimenti (*)</b> .....	73	74	75	76	77	78
<b>Proventi straordinari</b> .....	79	80	81	82	83	84
<b>TOTALE GENERALE</b> .....	85	857	86	941	88	1.798

## Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate

II: Oneri

	Controllanti	Controllate	Collegate	Consociate	Altre	Totale
<b>Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi</b>						
Oneri inerenti gli investimenti .....	91	92	93	94	95	96
Interessi su passività subordinate .....	97	98	99	100	101	102
Interessi su depositi ricevuti da riassicuratori .....	103	104	105	106	107	108
Interessi su debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta .....	109	110	111	112	113	114
Interessi su debiti derivanti da operazioni di riassicurazione .....	115	116	117	118	119	120
Interessi su debiti verso banche e istituti finanziari .....	121	122	123	124	125	126
Interessi su debiti con garanzia reale .....	127	128	129	130	131	132
Interessi su altri debiti .....	133	134	135	136	137	138
Perdite su crediti .....	139	140	141	142	143	144
Oneri amministrativi e spese per conto terzi .....	145	146	147	148	149	150
Oneri diversi .....	151	152	153	154	155	156
<b>Totale .....</b>	157	158	159	160	161	162
<b>Oneri e minusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione .....</b>						
	163	164	165	166	167	168
<b>Perdite sul realizzo degli investimenti (*) .....</b>	169	170	171	172	173	174
<b>Oneri straordinari .....</b>	175	176	177	178	179	180
<b>TOTALE GENERALE .....</b>	181	182	183	184	185	186

(\*) Con riferimento alla controparte nell'operazione

Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Prospetto riepilogativo dei premi contabilizzati del lavoro diretto

	Gestione danni		Gestione vita		Totale	
	Stabilimento	L.P.S.	Stabilimento	L.P.S.	Stabilimento	L.P.S.
<b>Premi contabilizzati:</b>						
in Italia.....	1	5	11	1.334.341	15	21
in altri Stati dell'Unione Europea.....	2	6	12		16	22
in Stati terzi.....	3	7	13		17	23
<b>Totale.....</b>	4	8	14	1.334.341	18	24
						25
						26
						27
						28



Società Credemvita SpAEsercizio 2021

Prospetto degli oneri relativi al personale, amministratori e sindaci

## I: Spese per il personale

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
<b>Spese per prestazioni di lavoro subordinato:</b>			
Portafoglio italiano:			
- Retribuzioni .....	1	31	3.372
- Contributi sociali .....	2	32	888
- Accantonamento al fondo di trattamento di fine rapporto e obblighi simili.....	3	33	239
- Spese varie inerenti al personale .....	4	34	1.487
<b>Totale .....</b>	5	35	5.986
Portafoglio estero:			
- Retribuzioni .....	6	36	66
- Contributi sociali .....	7	37	67
- Spese varie inerenti al personale .....	8	38	68
<b>Totale .....</b>	9	39	69
<b>Totale complessivo .....</b>	10	40	5.986
<b>Spese per prestazioni di lavoro autonomo:</b>			
Portafoglio italiano .....	11	41	71
Portafoglio estero .....	12	42	72
<b>Totale.....</b>	13	43	73
<b>Totale spese per prestazioni di lavoro.....</b>	14	44	5.986

## II: Descrizione delle voci di imputazione

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti .....	15	45	429
Oneri relativi ai sinistri .....	16	46	273
Altre spese di acquisizione .....	17	47	108
Altre spese di amministrazione .....	18	48	4.313
Oneri amministrativi e spese per conto terzi .....	19	49	863
<b>Totale .....</b>	20	50	80
<b>Totale .....</b>	21	51	5.986

## III: Consistenza media del personale nell'esercizio

	Numero
Dirigenti .....	91
Impiegati .....	92
Salariati .....	93
Altri .....	94
<b>Totale .....</b>	95

## IV: Amministratori e sindaci

	Numero	Compensi spettanti
Amministratori .....	96	98
Sindaci .....	97	99

Il sottoscritto dichiara che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture

I rappresentanti legali della Società ( \* )

Stefano Morellini (Presidente)

( \*\* )

( \*\* )

( \*\* )

I Sindaci

Spazio riservato alla attestazione dell'Ufficio del registro  
delle imprese circa l'avvenuto deposito.

( \* ) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentante generale per l'Italia.

( \*\* ) Indicare la carica rivestita da chi firma.

# **CREDEMVITA S.p.A.**

Società con unico socio  
soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.)  
da parte di Credito Emiliano S.p.A.

Sede sociale e direzione: Via L. Sani, 1 - 42121 REGGIO EMILIA - ITALIA  
Capitale sociale 121.600.044 euro interamente versato  
codice fiscale 01437550351

\* \* \* \* \*

R.E.A. Reggio Emilia n. 185343 – Registro delle imprese n. 01437550351

\* \* \* \* \*

## **ALLEGATO A AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021**

\* \* \* \* \*

## **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2021**

\* \* \* \* \*

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO  
AL 31/12/2021**

**Andamento del Fondo Pensione**

L'attività di collocamento è avvenuta tramite la rete distributiva del gruppo Credem; il numero degli aderenti, compreso il flusso netto di trasferimenti, è complessivamente pari a 20.573, con un aumento del 5,7% circa rispetto all'anno precedente. Il versamento contributivo medio annuo, calcolato come rapporto tra contributi versati e numero di aderenti che hanno effettuato versamenti nel corso dell'anno, è stato pari a circa € 4.048, in calo del 2,31% circa rispetto all'anno precedente, in cui è stato pari a € 4.144.

Il patrimonio in gestione è aumentato del 14,9% raggiungendo l'ammontare di € 408.115 migliaia di euro.

La raccolta è stata pari a € 47.183 migliaia, con un aumento del 7,1% circa rispetto all'anno precedente. La dinamica evolutiva delle adesioni e dei patrimoni gestiti è riportata nella seguente tabella:

Comparto	N. Aderenti	%	Contributi €/000 (*)	%	Patrimonio netto €/000 (**)	%
Comparto azionario	5.091	25%	11.691	25%	101.833	25%
Comparto bilanciato	8.817	43%	19.722	42%	166.723	41%
Comparto flessibile	1.152	6%	3.778	8%	24.628	6%
Comparto obbligazionario garantito	5.513	27%	11.993	25%	114.931	28%
<b>Totale</b>	<b>20.573</b>	<b>100%</b>	<b>47.183</b>	<b>100%</b>	<b>408.115</b>	<b>100%</b>

(\*) La voce comprende i contributi di dicembre in attesa di valorizzazione. I contributi sono calcolati al netto degli switch e comprensivi degli oneri a carico degli aderenti.

(\*\*) La voce comprende i contributi di dicembre in attesa di valorizzazione.

**Andamento della gestione**

Esponiamo di seguito le politiche di gestione finanziaria attuate per ciascuna linea di investimento nonché i risultati ottenuti. I dati riferiti al benchmark sono al netto degli oneri fiscali vigenti applicati a ciascuna linea di investimento del fondo pensione.

I benchmark di ciascuna linea di investimento sono i seguenti.

Comparto obbligazionario garantito: 10% JPM GBI Global Unhedged Index - 80% ICE BofAML Italian Government Index (GOIO) - 7% MSCI Daily Total Return World EUR Index - 3% MSCI Italy IMI Net Total Return (MIMLITAN).

Comparto bilanciato: 15% JPM GBI Global Unhedged Index - 10% JPM GBI EMU Unhedged Index - 30% ICE BofAML Italian Government Index (GOIO) - 15% MSCI Daily Total Return World Index - 20% MSCI Daily Total Return EMU Index - 10% MSCI Italy IMI Net Total Return (MIMLITAN).

Comparto azionario: 30% MSCI Daily Total Return World Index - 40% MSCI Daily Total Return EMU Index - 15% MSCI Italy IMI Net Total Return (MIMLITAN) - 15% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index (GOIB).

Comparto flessibile: la tipologia di gestione del comparto, di tipo flessibile, non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa (VaR) indicativamente pari ad un 4,00%, calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.

Nella tabella seguente vengono riportati i valori quota dei comparti alla data di valutazione confrontati con i valori quota relativi a 12 mesi precedenti, 24 mesi precedenti e 5 anni precedenti.

	CO - A	CO - B	CB - A	CB - B	CA - A	CA - B	CF - A	CF - B
31/12/2021	19,946	20,206	21,222	22,070	21,233	22,612	12,320	12,333
31/12/2020	19,958	20,202	19,628	20,364	18,074	19,169	11,749	11,753
31/12/2019	19,127	19,346	19,279	19,954	18,307	19,343	11,669	11,663
31/12/2018	17,719	17,908	17,003	17,557	15,469	16,277	10,992	10,979
31/12/2017	18,017	18,195	17,797	18,335	16,757	17,565	11,138	11,117

CO - A: comparto obbligazionario garantito - classe A; CO - B: comparto obbligazionario garantito - classe B; CB - A: comparto bilanciato - classe A; CB - B: comparto bilanciato - classe B; CA - A: comparto azionario - classe A; CA - B: comparto azionario - classe B; CF - A: comparto flessibile - classe A; CF - B: comparto flessibile - classe B.

### **Comparto obbligazionario garantito**

All'inizio dell'anno l'esposizione azionaria è stata aumentata all' 11%, livello superiore al parametro di riferimento, in un contesto caratterizzato dal miglioramento dell'attività economica a seguito della somministrazione dei vaccini e dal forte incremento dei prezzi delle materie prime, che hanno causato un aumento dei tassi di interesse, con effetti negativi sul mercato obbligazionario e sui settori difensivi. Il portafoglio obbligazionario ha mantenuto una duration lievemente inferiore al benchmark, con una preferenza per i titoli di stato italiani, incrementando

l'esposizione ai titoli indicizzati all'inflazione. Nel corso dell'anno il peso azionario è rimasto stabilmente sopra la neutralità, a fronte di un'accelerazione della crescita economica e degli utili aziendali superiori alle attese, mentre la duration di portafoglio è stata progressivamente ridotta fino a 6,5 anni, ampliando il sottopeso rispetto al parametro di riferimento. Nella seconda parte dell'anno si è assistito ad un recupero dei titoli tecnologici e difensivi, in relazione ai timori di rallentamento legati alle nuove varianti covid-19, alle difficoltà del mercato immobiliare cinese e alla riduzione degli stimoli monetari della Fed, di conseguenza è stato mantenuto un posizionamento bilanciato tra ciclici e difensivi e un sottopeso obbligazionario. Nel mese di novembre è stata tatticamente ridotta l'esposizione azionaria dal 12,5% all' 11,5% in seguito alle buone performance delle borse, mantenendo un sovrappeso sull'azionario europeo.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a -0,06%, relativamente alle quote di classe B, a 0,02% (con un coefficiente di rischiosità pari a 2,64), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 1% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 0,26% (con un coefficiente di rischiosità pari a 2,68). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 4,28%, relativamente alle quote di classe B, a 4,45% (con un coefficiente di rischiosità pari a 3,86), mentre quello lordo è stato pari a 2,1% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: -0,25% (con un coefficiente di rischiosità pari a 3,99). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 10,71%, relativamente alle quote di classe B, a 11,05% (con un coefficiente di rischiosità pari a 3,77), mentre quello lordo è stato pari a 5,4% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 1,24% (con un coefficiente di rischiosità pari a 4,9).

### ***Comparto bilanciato***

All'inizio dell'anno l'esposizione azionaria è stata aumentata al 48%, livello superiore al parametro di riferimento, in un contesto caratterizzato dal miglioramento dell'attività economica a seguito della somministrazione dei vaccini e dal forte incremento dei prezzi delle materie prime, che hanno causato un aumento dei tassi di interesse, con effetti negativi sul mercato obbligazionario e sui settori difensivi. Il portafoglio è stato ribilanciato aumentando il peso dei titoli ciclici, in particolare finanziari, industriali, automobilistici, materiali e consumi discrezionali, a fronte di una minore esposizione al settore dei beni di largo consumo e salute. Sul piano settoriale è stato mantenuto un sovrappeso relativo su finanziari, industriali, farmaceutici e servizi di pubblica utilità, mentre l'allocazione geografica è stata caratterizzata da una preferenza per l'azionario europeo, con un sovrappeso concentrato su Italia, Francia e Olanda ed una neutralità su Stati Uniti e Giappone. Il portafoglio obbligazionario ha mantenuto una duration lievemente inferiore al benchmark, con una preferenza per i titoli di stato italiani, incrementando l'esposizione ai titoli indicizzati all'inflazione. Nel corso dell'anno il peso azionario è rimasto stabilmente sopra la neutralità, a fronte di un'accelerazione della crescita economica e degli utili aziendali superiori alle attese, mentre la duration di portafoglio è stata progressivamente ridotta fino a 6,5 anni, ampliando il sottopeso rispetto al parametro di

riferimento. Nella seconda parte dell'anno si è assistito ad un recupero dei titoli tecnologici e difensivi, in relazione ai timori di rallentamento legati alle nuove varianti covid-19, alle difficoltà del mercato immobiliare cinese e alla riduzione degli stimoli monetari della Fed, di conseguenza è stato mantenuto un posizionamento bilanciato tra ciclici e difensivi e un sottopeso obbligazionario. Nel mese di novembre è stata tatticamente ridotta l'esposizione azionaria dal 50% al 46% in seguito alle buone performance delle borse. La forte correzione legata alla diffusione di una nuova variante Covid-19 è stata sfruttata per riportare il peso al 47% a dicembre.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 8,12%, relativamente alle quote di classe B, a 8,38% (con un coefficiente di rischiosità pari a 3,92), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 9,3% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 8,03% (con un coefficiente di rischiosità pari a 9,39). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 10,08%, relativamente alle quote di classe B, a 10,60% (con un coefficiente di rischiosità pari a 7,21), mentre quello lordo è stato pari 10,5% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,04% (con un coefficiente di rischiosità pari a 11,43). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 19,24%, relativamente alle quote di classe B, a 20,37% (con un coefficiente di rischiosità pari a 5,76), mentre quello lordo è stato pari a 14,1% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 2,83% (con un coefficiente di rischiosità pari a 8,96).

### **Comparto azionario**

All'inizio dell'anno l'esposizione azionaria è stata aumentata all' 87%, livello superiore al parametro di riferimento, in un contesto caratterizzato dal miglioramento dell'attività economica a seguito della somministrazione dei vaccini e dal forte incremento dei prezzi delle materie prime, che hanno causato un aumento dei tassi di interesse, con effetti negativi sul mercato obbligazionario e sui settori difensivi. Il portafoglio è stato ribilanciato aumentando il peso dei titoli ciclici, in particolare finanziari, industriali, automobilistici, materiali e consumi discrezionali, a fronte di una minore esposizione al settore dei beni di largo consumo e salute. Sul piano settoriale è stato mantenuto un sovrappeso relativo su finanziari, industriali, farmaceutici e servizi di pubblica utilità, mentre l'allocazione geografica è stata caratterizzata da una preferenza per l'azionario europeo, con un sovrappeso concentrato su Italia, Francia e Olanda ed una neutralità su Stati Uniti e Giappone. Nel corso dell'anno il peso azionario è rimasto stabilmente sopra la neutralità, a fronte di un'accelerazione della crescita economica e degli utili aziendali superiori alle attese. Nella seconda parte dell'anno si è assistito ad un recupero dei titoli tecnologici e difensivi, in relazione ai timori di rallentamento legati alle nuove varianti covid-19, alle difficoltà del mercato immobiliare cinese e alla riduzione degli stimoli monetari della Fed, di conseguenza è stato mantenuto un posizionamento bilanciato tra ciclici e difensivi. Nel mese di novembre è stata tatticamente ridotta l'esposizione azionaria dall' 88% all' 84% in seguito alle buone performance delle borse. La forte correzione legata alla diffusione di una nuova variante

Covid-19 è stata sfruttata per riportare il peso oltre l'86% a dicembre. La componente obbligazionaria è rimasta investita in titoli governativi italiani a breve termine.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 17,48%, relativamente alle quote di classe B, a 17,96% (con un coefficiente di rischio pari a 6,95), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 19% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 17,08% (con un coefficiente di rischio pari a 17,78). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 15,98%, relativamente alle quote di classe B, a 16,90% (con un coefficiente di rischio pari a 12,97), mentre quello lordo è stato pari a 20,05% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,71% (con un coefficiente di rischio pari a 24,23). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 26,71%, relativamente alle quote di classe B, a 28,73% (con un coefficiente di rischio pari a 10,02), mentre quello lordo è stato pari a 25% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 4,41% (con un coefficiente di rischio pari a 18,50).

### ***Comparto flessibile***

Nel corso dell'anno l'esposizione azionaria è stata mantenuta stabile tra il 15-16%. La percentuale investita in titoli indicizzati all'inflazione è progressivamente cresciuta al 50% in considerazione delle elevate pressioni inflazionistiche. Il peso della componente obbligazionaria governativa nominale è stato ridotto al 20% circa e quello dei corporate bond è sceso dall'8% al 6%, mentre l'esposizione al debito emergente è residuale (1,6%). La duration media del portafoglio si è attestata in area 5-6 anni.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 4,86%, relativamente alle quote di classe B, a 4,93% (con un coefficiente di rischio pari a 2,05), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 5,9% (classe A e classe B). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 5,58%, relativamente alle quote di classe B, a 5,74% (con un coefficiente di rischio pari a 4,02), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stato pari a 6,9% (classe A e classe B). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 10,61% relativamente alle quote di classe B, a 10,94% (con un coefficiente di rischio pari a 3,05), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stato pari a 9,9% (classe A e classe B).

L'attività del fondo, relativamente agli aspetti previdenziali, ha riguardato la fase di accumulo; la fase di erogazione si è limitata alla corresponsione di rendite, per un importo complessivo, di 176 migliaia di euro, effettuate, a norma dell'Allegato 1 al Regolamento del Fondo, da Credemvita Spa. Gli attivi netti destinati, per ciascun comparto, alla copertura degli impegni previdenziali sono riportati nella tabella a pag. 1 della presente Relazione. Con periodicità annuale Credemvita verifica la situazione dei contributi dovuti dagli aderenti ma non ancora versati al Fondo e trasmette una comunicazione per invitare i suddetti aderenti ad effettuare tali versamenti.



Per ciò che riguarda la gestione amministrativa del Fondo, la rilevanza dei costi complessivi, rapportata al patrimonio di ogni comparto, è in linea con gli anni precedenti, mentre tali costi in controvalore assoluto risultano in crescita conseguentemente all'incremento dell'attivo netto destinato alle prestazioni. La tabella seguente riporta gli oneri di gestione e gli oneri amministrativi (oneri di negoziazione, contributo Covip, oneri Responsabile del Fondo e Organismo di Sorveglianza del Fondo) a carico del Fondo in rapporto Patrimonio del Fondo alla data di valutazione.

Comparto	Oneri di gestione	Oneri amministrativi
Comparto azionario	1,32%	0,01%
Comparto bilanciato	1,08%	0,01%
Comparto flessibile	0,84%	0,01%
Comparto obbligazionario garantito	1,04%	0,01%

Dall'01/10/09 la gestione finanziaria del Fondo è delegata a Euromobiliare A.M. S.G.R., società controllata da Credito Emiliano, capogruppo del Gruppo Credem di cui fa parte Credemvita S.p.A.

Euromobiliare A.M. S.G.R nella gestione degli attivi conferiti, si attiene alle linee di indirizzo proprie di ciascun comparto, rispettando i limiti di investimento definiti per ciascuna asset class, coerentemente con il profilo rischio/rendimento dichiarato (TEV o VAR).

In particolare, per la componente azionaria vengono considerate le analisi macro-economiche nella scelta dei pesi dei Paesi degli emittenti considerati, nel rispetto dell'obiettivo di un'elevata diversificazione settoriale degli investimenti. L'allocazione azionaria può essere perseguita mediante strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura.

La componente azionaria investe prevalentemente in titoli ad elevata capitalizzazione con fondamentali di bilancio solidi e valutazioni non eccessive, con una preferenza per aziende con utili e margini in crescita. Il processo di selezione dei titoli azionari in portafoglio avviene attraverso l'utilizzo di modelli quantitativi sulla base dei risultati finanziari, dei margini e della stabilità degli utili delle società, integrando l'analisi con considerazioni legate alla dinamica dei prezzi e della volatilità.

Il metodo di valutazione della gestione e la remunerazione inoltre incentivano l'adozione di valutazioni basate sui risultati a medio e lungo termine.

Nonostante nella gestione delle risorse non si adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili, Euromobiliare A.M. S.G.R ha adottato una metodologia di selezione degli strumenti finanziari che tenga conto anche di fattori ambientali, sociali e di governance, come parte integrante del processo di investimento, finalizzata al contenimento dei rischi, anche reputazionali.

Per maggiori informazioni sulla Policy SRI di Euromobiliare A.M. S.G.R, si rimanda a quanto pubblicato sul sito della Società <https://www.eurosgri.it/content/docs/policy-ESG.pdf>.

Inoltre, nel corso dell'esercizio, Credemvita S.p.A. ha previsto l'adozione di una politica di esclusione da applicare in modo trasversale ed integrato nel processo di selezione degli investimenti. In particolare i criteri di esclusione sono relativi a:

- derivati speculativi su materie prime alimentari;
- investimenti diretti in titoli di emittenti con gravi violazioni nell'ambito del Lavoro Minorile;
- investimenti diretti in titoli di emittenti con gravi violazioni nell'ambito dei Diritti Umani.

Nell'anno 2022 saranno altresì esclusi investimenti diretti in titoli di emittenti che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse o non convenzionali.

Per maggiori informazioni, si rimanda al sito della Compagnia <https://www.credemvita.it/it/sustainable-finance-disclosure-regulation>.

Nel corso dell'esercizio nel Fondo non sono stati presenti OICR gestiti da Euromobiliare A.M. S.G.R. o da altre società del gruppo Credito Emiliano.

Nel corso dell'esercizio Euromobiliare A.M. S.G.R. non ha fatto ricorso a consulenti in materia di voto ai fini delle attività di impegno, né ha esercitato i diritti di voto, pertanto non sono emersi conflitti di interesse.

#### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

#### **Evoluzione prevedibile della gestione**

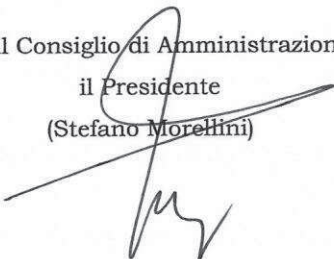
L'attività di raccolta è proseguita nei primi mesi del nuovo esercizio. Alla data del 31 gennaio 2022 il patrimonio complessivo del Fondo ammonta a 403.394 migliaia di euro.

Va inoltre precisato come con riferimento al contesto geopolitico manifestatosi a partire da febbraio 2022 e legato al conflitto tra Russia e Ucraina, il fondo sta monitorando l'evoluzione degli eventi. Al momento, seppur precisando come lo scenario non tenga conto dei possibili effetti del conflitto, si evidenzia come l'osservazione del fenomeno, ad oggi, non faccia rinvenire elementi sufficienti a rivedere la pianificazione né circostanze certe e sistematiche atte a impattare sul profilo di rischio e sulla sua capacità di raggiungere gli obiettivi programmati.

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

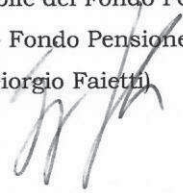
Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente

(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credemvita - Fondo Pensione Aperto

(Giorgio Faietti)



# **CREDEMVITA S.p.A.**

Società con unico socio  
soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.)  
da parte di Credito Emiliano S.p.A.

Sede sociale e direzione: Via L. Sani, 1 - 42121 REGGIO EMILIA - ITALIA  
Capitale sociale 121.600.044 euro interamente versato  
codice fiscale 01437550351

\*\*\*\*\*

R.E.A. Reggio Emilia n. 185343 – Registro delle imprese n. 01437550351

\*\*\*\*\*

## **ALLEGATO B AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021**

\* \* \* \* \*

## **RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2021**

\* \* \* \* \*

**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO**  
**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti</b>	112.556.437	106.108.919
	a) Depositi bancari	1.807.487	1.061.799
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	95.403.596	92.070.146
	d) Titoli di debito quotati	-	201.498
	e) Titoli di capitale	12.911.348	10.272.496
	h) Quote di O.I.C.R.	1.918.890	1.932.540
	l) Ratei e risconti attivi	510.961	566.539
	n) Altre attività della gestione finanziaria	4.155	3.901
<b>20</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	8.168.154	11.123.370
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	3.398.542,00	3.108.928
	d) Altre attività della gestione amministrativa	3.398.542	3.108.928
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	0	0
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	124.123.133	120.341.217
<b>20</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	8.168.154	11.123.370
<b>30</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	112.936	111.783
	c) Ratei e risconti passivi	103.919	97.699
	d) Altre passività della gestione finanziaria	9.017	14.084
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	751.146	457.556
	b) Altre passività della gestione amministrativa	751.146	457.556
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	160.295	457.622
	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	9.192.531	12.150.331
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	114.930.602	108.190.886
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	329.986	313.172

**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO**  
**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10</b>	<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	6.767.481	9.736.639
	a) Contributi per le prestazioni	14.904.993	16.260.883
	c) Trasferimenti e riscatti	-8.137.512	-6.524.244
<b>20</b>	<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	1.340.751	5.856.335
	a) Dividendi e interessi	2.325.698	2.279.678
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-984.947	3.576.657
<b>30</b>	<b>Oneri di gestione</b>	-1.208.223	-1.094.105
	a) Società di gestione	-1.199.206	-1.080.021
	b) Altri oneri	-9.017	-14.084
<b>40</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)</b>	<u>6.900.009</u>	<u>14.498.869</u>
<b>50</b>	<b>Imposta sostitutiva</b>	-160.295	-457.622
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)</b>	<u>6.739.714</u>	<u>14.041.247</u>

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Stefano Morellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credempredvidenza-Fondo Pensione Aperto  
(Giorgio Fajetti)

**CREDEM VITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO FLESSIBILE**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti</b>	23.770.380	21.181.610
	a) Depositi bancari	1.121.933	526.364
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	12.713.279	10.927.547
	d) Titoli di debito quotati	1.036.931	1.362.956
	h) Quote di O.I.C.R.	8.866.370	8.325.530
	l) Ratei e risconti attivi	31.867	39.213
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	0
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	1.190.737,00	815.320
	d) Altre attività della gestione amministrativa	1.190.737	815.320
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	0	0
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	24.961.117	21.996.930
<b>30</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	20.288	19.040
	c) Ratei e risconti passivi	18.468	15.986
	d) Altre passività della gestione finanziaria	1.820	3.054
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	102.245	137.385
	b) Altre passività della gestione amministrativa	102.245	137.385
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	210.287	256
	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	332.820	156.681
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	24.628.297	21.840.249
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	79.320	56.371



**CREDEM VITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO FLESSIBILE**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO**

		2021	2020
<b>10</b>	<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	1.715.280	1.257.651
	a) Contributi per le prestazioni	4.042.792	3.479.628
	c) Trasferimenti e riscatti	-2.327.512	-2.221.977
<b>20</b>	<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	1.492.298	349.920
	a) Dividendi e interessi	152.845	127.922
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.339.453	221.998
<b>30</b>	<b>Oneri di gestione</b>	-209.243	-185.979
	a) Società di gestione	-207.423	-182.925
	b) Altri oneri	-1.820	-3.054
<b>40</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)</b>	2.998.335	1.421.592
<b>50</b>	<b>Imposta sostitutiva</b>	-210.287	-256
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)</b>	2.788.048	1.421.336

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
 Il Presidente  
 (Stefano Morellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione  
 Credempresidenza Fondo Pensione Aperto  
 (Giorgio Faietti)

**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO BILANCIATO**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti</b>	165.920.461	140.809.435
	a) Depositi bancari	1.257.601	1.077.684
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	81.098.952	68.641.483
	d) Titoli di debito quotati	291.099	0
	e) Titoli di capitale	69.376.065	65.463.825
	h) Quote di O.I.C.R.	13.496.980	5.183.430
	l) Ratei e risconti attivi	391.007	430.549
	n) Altre attività della gestione finanziaria	8.757	12.464
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	4.490.905,00	3.708.027
	d) Altre attività della gestione amministrativa	4.490.905	3.708.027
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	0	0
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	170.411.366	144.517.462
<b>30</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	175.035	157.288
	c) Ratei e risconti passivi	163.079	137.877
	d) Altre passività della gestione finanziaria	11.956	19.411
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	446.995	581.037
	b) Altre passività della gestione amministrativa	446.995	581.037
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	3.066.790	317.828
	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	3.688.820	1.056.153
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	166.722.546	143.461.309
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	476.058	394.839



**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO BILANCIATO**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO**

	2021	2020
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	11.285.293	10.966.797
a) Contributi per le prestazioni	20.480.616	18.595.949
c) Trasferimenti e riscatti	-9.195.323	-7.629.152
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	16.858.688	4.591.851
a) Dividendi e interessi	3.214.300	2.583.120
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	13.644.388	2.008.731
<b>30 Oneri di gestione</b>	-1.815.955	-1.546.651
a) Società di gestione	-1.803.999	-1.527.254
b) Altri oneri	-11.956	-19.397
<b>40 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)</b>	<u>26.328.026</u>	<u>14.011.997</u>
<b>50 Imposta sostitutiva</b>	-3.066.790	-317.828
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)</b>	<u>23.261.236</u>	<u>13.694.169</u>

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Stefano Morellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credempredenza-Fondo Pensione Aperto  
(Giorgio Faretto)

**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO AZIONARIO**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti</b>	104.036.268	79.799.722
	a) Depositi bancari	1.853.675	564.396
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	13.035.200	10.039.732
	d) Titoli di debito quotati	-	0
	e) Titoli di capitale	79.297.342	69.182.956
	h) Quote di O.I.C.R.	9.840.390	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	9.661	12.638
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	2.367.732,00	2.235.996
	d) Altre attività della gestione amministrativa	2.367.732	2.235.996
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	0	209.570
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	106.404.000	82.245.288
<b>30</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	602.109	107.862
	c) Ratei e risconti passivi	125.445	96.167
	d) Altre passività della gestione finanziaria	476.664	11.695
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	336.956	378.945
	b) Altre passività della gestione amministrativa	336.956	378.945
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	3.631.747	0
	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	4.570.812	486.807
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	101.833.188	81.758.481
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	304.563	242.885

**CREDEMVITA S.P.A.**  
**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**COMPARTO AZIONARIO**

**RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**  
**ESERCIZIO 2021**

**CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO**

		2021	2020
<b>10</b>	<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	5.488.447	4.348.660
	a) Contributi per le prestazioni	12.444.513	9.765.308
	c) Trasferimenti e riscatti	-6.956.066	-5.416.648
<b>20</b>	<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	19.565.002	87.006
	a) Dividendi e interessi	1.841.779	1.156.022
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	17.723.223	-1.069.016
<b>30</b>	<b>Oneri di gestione</b>	-1.346.994	-1.071.279
	a) Società di gestione	-1.340.180	-1.059.584
	b) Altri oneri	-6.814	-11.695
<b>40</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)</b>	<u>23.706.455</u>	<u>3.364.387</u>
<b>50</b>	<b>Imposta sostitutiva</b>	-3.631.747	209.570
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)</b>	<u>20.074.708</u>	<u>3.573.957</u>

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
 Il Presidente  
 (Stefano Morellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione  
 Credempresidenza-Fondo Pensione Aperto  
 (Giorgio Faletti)

**NOTA INTEGRATIVA  
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO  
AL 31/12/2021**

**INFORMAZIONI GENERALI**

**a) Descrizione delle caratteristiche strutturali del Fondo**

Il fondo pensione aperto a contribuzione definita “Credempresidenza Fondo Pensione Aperto” (di seguito denominato “Fondo”) è stato istituito, ai sensi dell’articolo 9 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n.124 e successive modificazioni e integrazioni, dalla Compagnia di Assicurazioni Credemvita S.p.A, con sede a Reggio Emilia in Via Luigi Sani n. 1, CAP 42121, con delibera del Consiglio di Amministrazione del 01/10/98.

Con provvedimento del 07/08/98 n. 3685 la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha approvato il regolamento del Fondo e ne ha autorizzato la costituzione e l’esercizio dell’attività. Il Fondo ha durata pari a quella prevista per Credemvita S.p.A. e cioè fino al 31 dicembre 2050.

Il Fondo, iscritto al n.18 dell’albo tenuto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, ha sede presso la società di gestione Credemvita S.p.A..

Il Fondo ha lo scopo esclusivo di erogare agli iscritti trattamenti pensionistici complementari al sistema obbligatorio.

In data 02/07/2012 il Fondo ha cambiato denominazione da “Azurpresidenza Fondo Pensione Aperto” a “Credempresidenza Fondo Pensione Aperto”.

La custodia del patrimonio del Fondo è affidata alla banca BNP PARIBAS Securities Services, Succursale di Milano, con sede in Milano, via Ansperto 5, con la quale è stata stipulata apposita convenzione. Le funzioni di banca depositaria sono espletate presso il citato istituto.

E’ stato stipulato un accordo di outsourcing informatico per la gestione amministrativa del Fondo con una società esterna.

I soggetti che procedono al collocamento sono Credito Emiliano S.p.A., che opera presso i propri sportelli e/o tramite i propri promotori finanziari, e Banca Euromobiliare S.p.A., che opera presso i propri sportelli e/o tramite i propri promotori finanziari.

La revisione contabile del Fondo è stata conferita a EY S.p.A.

Il Responsabile del Fondo, nominato con delibera del Consiglio di Amministrazione di Credemvita Spa del 24/06/2013, è il Signor Giorgio Faietti, nato a Gravellona Lomellina (PV) il 21.11.1956 e residente per la sua carica a Reggio Emilia in Via Luigi Sani n. 1, CAP 42121.

Il patrimonio del Fondo è articolato nei seguenti quattro comparti:

- Obbligazionario Garantito
- Bilanciato
- Azionario
- Flessibile

Il patrimonio di ciascun comparto del fondo è suddiviso in quote, distinte nelle classi A e B in funzione della tipologia di adesione (rispettivamente su base individuale e su base

collettiva/convenzionata). Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto all'assegnazione di un numero di quote della corrispondente classe dell'aderente.

L'operatività del Fondo ha preso avvio il 14 dicembre 1998, giorno di inizio dell'offerta al pubblico.

#### **b) Criteri di valutazione delle attività e delle passività del Fondo**

Il bilancio del Fondo è redatto in conformità alle disposizioni emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, deliberate in data 17 giugno 1998, e successive modifiche e integrazioni.

Il bilancio del Fondo è costituito da un rendiconto composto da uno stato patrimoniale, da un conto economico e da una nota integrativa redatti separatamente per ciascun comparto del Fondo e corredato dalla relazione sulla gestione.

L'attività del Fondo si caratterizza per una gestione che si distingue nelle due fasi di accumulo e di erogazione.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma ed è espresso in euro.

Le attività e le passività sono valutate separatamente. Le attività e le passività tra loro collegate sono valutate in modo coerente.

Gli strumenti finanziari presenti tra le attività sono titoli di stato, azioni, titoli obbligazionari e OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) aperti armonizzati UE.

Tutti gli strumenti finanziari sono quotati e sono valutati sulla base delle quotazioni al 31 dicembre. Non sono presenti strumenti finanziari non quotati.

Per i titoli di Stato italiani sono state utilizzate le quotazioni di chiusura dell'MTS (Mercato telematico dei titoli di Stato), oppure, se non disponibili, del MOT (Mercato obbligazionario telematico). Per gli altri strumenti finanziari sono state utilizzate le quotazioni di chiusura del mercato di acquisto (Borsa italiana) desunte dai principali contribuenti.

I depositi bancari sono valutati al valore nominale.

Non esistono immobilizzazioni materiali o immateriali.

Non esistono strumenti finanziari derivati.

L'imposta sostitutiva sul risultato di gestione è stata calcolata in modo conforme al D.Lgs. 47/00 e successive modifiche e integrazioni.

Inoltre, come previsto dalla delibera del 16 gennaio 2002 emanata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, l'imposta sostitutiva è stata indicata nei vari Rendiconti relativi ai singoli comparti in una apposita voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

I contributi per le prestazioni sono valutati al momento della valorizzazione in quote del rispettivo comparto.

### **c) Criteri adottati per il riparto dei costi comuni ai quattro comparti**

A norma del regolamento vengono addebitati al Fondo il contributo di vigilanza introdotto dalla delibera Covip del 30/01/08 e le spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e dell'Organismo di Sorveglianza. In ogni esercizio l'addebito viene effettuato ripartendo i costi complessivi tra i comparti in modo proporzionale all'attivo netto degli stessi comparti alla fine dell'esercizio precedente.

### **d) Criteri e procedure utilizzati per la stima degli oneri e dei proventi nella compilazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio del fondo pensione**

Gli oneri e i proventi maturati e non liquidati sono determinati in base alla competenza economica. Gli importi relativi alle commissioni di gestione sono stati calcolati rispettando la percentuale annua prevista dal regolamento. Per l'imposta sostitutiva si rimanda al paragrafo b) e a quanto specificato nella nota integrativa dei singoli comparti.

### **e) Categorie e composizione degli aderenti**

Possono aderire al Fondo lavoratori dipendenti, sia privati che pubblici, lavoratori autonomi, liberi professionisti, soci lavoratori e lavoratori dipendenti di cooperative, soggetti diversi dai lavoratori attivi, secondo le modalità stabilite dal Regolamento del Fondo, in coerenza con le disposizioni del d.lgs 252/05.

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero degli iscritti, suddiviso per comparto, era il seguente.

Comparto	Iscritti
Comparto Azionario	5.091
Comparto Bilanciato	8.817
Comparto Flessibile	1.152
Comparto Obbligazionario Garantito	5.513
Totale	20.573

### **f) Suddivisione in quote dell'attivo netto destinato alle prestazioni**

Il valore dell'attivo netto destinato alle prestazioni, per ciascun comparto, è suddiviso in quote. Queste sono assegnate al singolo iscritto e confluiscono nella posizione individuale. Il valore dell'attivo netto, e quindi delle quote, viene calcolato mensilmente con riferimento all'ultimo giorno lavorativo di ogni mese, detto giorno di valorizzazione.

### **g) Altre informazioni**

Nel corso dell'esercizio Credemvita Spa, nel rispetto delle previsioni dell'Allegato 1 al Regolamento del Fondo ("Condizioni e modalità di erogazione delle rendite"), ha erogato rendite, per un importo complessivo di 176 migliaia di euro, a iscritti che hanno raggiunto i requisiti per la prestazione complementare.

La gestione finanziaria del Fondo, in capo a Credemvita, è stata delegata a Euromobiliare A.M. S.G.R.

La gestione amministrativa del Fondo è in capo a Credemvita, che, per tale attività, si avvale di una società esterna, con cui ha stipulato un accordo di outsourcing informatico.

La tabella seguente riporta gli importi complessivi dei costi comuni di cui al precedente punto c), confrontati con l'esercizio precedente.

Tipologia costo	2021 (euro)	2020 (euro)
Contributo di vigilanza Covip	14.607	13.245
Remunerazione Responsabile del Fondo	15.000	15.000
Remunerazione Organismo di Sorveglianza del Fondo	-	20.000
Totale	29.607	48.245

**NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2021  
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO**

**INFORMAZIONI GENERALI**

Si rimanda alle informazioni generali della Nota Integrativa.

**INFORMAZIONI SUL COMPARTO**

Di seguito si riporta l'andamento delle quote nel corso dell'esercizio.

	<i>Numero quote</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	5.413.502	108.190.887
Quote emesse	748.121	14.904.993
Quote annullate	408.110	8.137.512
Variazione del valore quota	0	-27.766
Quote in essere alla fine dell'esercizio	5.753.512	114.930.603

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2021	31/12/2020
Classe A	19,946	19,958
Classe B	20,206	20,202

**Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Fase di accumulo**

**Attività**

*Investimenti*

La voce Depositi bancari comprende la liquidità in giacenza sul conto corrente della linea di investimento presso la Banca Depositaria.

La voce Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali riporta il controvalore di titoli di Stato.

La voce Titoli di debito quotati riporta il controvalore di titoli obbligazionari negoziati.

La voce Titoli di capitale riporta il controvalore di titoli azionari negoziati.

La voce Quote di OICR riporta il controvalore di ETF negoziati.

Di seguito si riporta il dettaglio dei titoli detenuti in portafoglio alla chiusura dell'esercizio, ordinato per valore decrescente dell'investimento (in euro).

<b>Denominazione</b>	<b>Codice ISIN</b>	<b>Valore Euro</b>	<b>%</b>
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	3.080.072	2,79
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2039 5	IT0004286966	3.039.014	2,76
CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2022 ZERO COUPON	IT0005412348	3.008.400	2,73
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	3.004.200	2,73
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.865.544	2,60



BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	2.858.016	2,59
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2027 6,5	IT0001174611	2.680.882	2,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2024 2,5	IT0005045270	2.676.075	2,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 29/11/2022 0	IT0005440679	2.509.025	2,28
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	2.506.500	2,27
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	2.415.724	2,19
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	2.251.641	2,04
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2051 ,15	IT0005436701	2.120.678	1,92
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	2.112.034	1,92
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	2.030.416	1,84
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	2.016.180	1,83
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	2.015.866	1,83
CCTS EU 15/04/2026 FLOATING	IT0005428617	2.014.314	1,83
CERT DI CREDITO DEL TES 28/09/2022 ZC	IT0005422487	2.006.700	1,82
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2026 7,25	IT0001086567	1.994.117	1,81
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2048 3,45	IT0005273013	1.979.939	1,80
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2024 4,5	IT0004953417	1.977.741	1,79
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2027 2,05	IT0005274805	1.951.049	1,77
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2035 3,35	IT0005358806	1.848.611	1,68
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	1.780.364	1,62
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.762.217	1,60
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.730.106	1,57
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2028 ,25	IT0005433690	1.712.039	1,55
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2022 5,5	IT0004848831	1.678.405	1,52
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	1.655.690	1,50
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	1.575.557	1,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2027 2,2	IT0005240830	1.571.959	1,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2024 1,85	IT0005246340	1.566.944	1,42
X JAPAN GOVERNMENT BOND	LU0952581584	1.555.850	1,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2044 4,75	IT0004923998	1.550.987	1,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	1.524.330	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2041 1,8	IT0005421703	1.519.956	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	1.496.066	1,36
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2029 5,25	IT0001278511	1.340.882	1,22
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2028 4,75	IT0004889033	1.264.625	1,15
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.175.961	1,07
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2029 3	IT0005365165	1.163.645	1,06
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	1.105.477	1,00
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2023 4,5	IT0004898034	1.065.677	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2025 1,5	IT0005090318	1.045.815	0,95
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2038 2,95	IT0005321325	960.499	0,87
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	958.230	0,87
US TREASURY N/B 30/06/2023 2,625	US9128284U17	909.550	0,83
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	756.914	0,69
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2051 1,7	IT0005425233	753.972	0,68
Altri		18.089.383	16,41
		<b>110.233.834</b>	<b>100,00</b>

Alla chiusura dell'esercizio non sono presenti strumenti finanziari derivati e non sono presenti operazioni di acquisto o di vendita di titoli stipulate ma non ancora regolate.

La tabella seguente riporta la distribuzione territoriale degli investimenti e considera i depositi bancari, i titoli facenti direttamente parte del patrimonio del Fondo e i titoli presenti nel portafoglio degli OICR detenuti dal Fondo.

<i>Area geografica</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
. Italia	95.156.405
. Altri UE	5.715.040
. Altri OCSE	11.169.876
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	112.041.321

Tutti gli strumenti finanziari sono valorizzati in euro.

La durata media finanziaria (duration modificata) alla data di valutazione dei titoli di Stato quotati Italia in portafoglio è di 6,641 anni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni in conflitto di interessi, così come definite dalla delibera Covip del 17 giugno 1998 e successive modifiche ed integrazioni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su pronti contro termine.

Di seguito si riporta il controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari (in euro).

<i>Titoli di Stato e titoli emessi da organismi internazionali:</i>	<i>Controvalore</i>
. Acquisti	-20.662.346
. Vendite	13.357.084
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	-297.909
. Vendite	298.194
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	-414.442
. Vendite	667.140
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in azioni o quote di società immobiliari, in quote di fondi comuni di investimento mobiliare o immobiliare chiusi.

La voce Ratei e risconti attivi si riferisce a ratei attivi relativi a strumenti finanziari.

#### *Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali*

La voce Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali si riferisce alle garanzie di risultato rilasciate alle singole posizioni in base alle condizioni contrattuali, calcolate alla chiusura dell'esercizio.

#### *Attività della gestione amministrativa*

La voce Altre attività della gestione amministrativa comprende i contributi in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

#### *Crediti d'imposta*

La voce comprende il credito d'imposta relativo all'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, risultante dall'esercizio precedente.

### **Passività**

#### *Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali*

La voce è la contropartita delle Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali.

#### *Passività della gestione finanziaria*

La voce Ratei e risconti passivi si riferisce a ratei relativi alle commissioni di gestione del mese di dicembre.

La voce Altre passività della gestione finanziaria si riferisce al debito relativo remunerazione del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza e a contributi di vigilanza.

#### *Passività della gestione amministrativa*

La voce Altre passività della gestione amministrativa comprende le uscite in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

### **Informazioni sul Conto Economico - Fase di accumulo**

#### *Saldo della gestione previdenziale*

La voce Contributi per le prestazioni, pari a euro 14.904.993, si riferisce ai versamenti che hanno originato l'attribuzione di quote nel corso dell'esercizio. I Contributi per le prestazioni sono al netto delle commissioni a carico degli aderenti riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore amministrativo del Fondo.

Di seguito si riporta il dettaglio dei contributi, al netto delle commissioni a carico degli aderenti, suddivisi tra contributi a carico del datore di lavoro, dei lavoratori, TFR, trasferimenti da altri fondi pensione, switch da altre linee di investimento del fondo pensione Credempvidenza (in euro).

<i>Contributi</i>	Importo
. A carico del datore di lavoro	143.286
. A carico degli iscritti	7.435.503
. TFR	1.687.028
. Trasferimenti	2.727.237
. Switch	2.911.939
<b>Totale</b>	<b>14.904.993</b>

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 8.137.512, si riferisce all'uscita di 201 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credempredenza, e ogni altra tipologia di uscita che ha originato la cancellazione di quote nel corso dell'esercizio.

#### *Risultato della gestione finanziaria*

Di seguito si riporta la composizione delle voci del Risultato della gestione finanziaria (in euro).

<i>Voce</i>	<i>Dividendi e interessi</i>	<i>Profitti e perdite da operazioni finanziarie</i>
. Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	2.026.130	-3.927.876
. Titoli di debito quotati	1.732	-1.651
. Titoli di capitale	304.026	2.946.551
. Quote di OICR	0	-13.650
. Depositi bancari	-6.190	8.738
. Altri costi	0	2.941
<b>Totale</b>	<b>2.325.698</b>	<b>-984.947</b>

Nel corso dell'esercizio non sono state corrisposte commissioni di negoziazione, per operazioni di acquisto o vendita di titoli, a intermediari finanziari.

#### *Oneri di gestione*

Gli oneri di gestione si riferiscono a commissioni di gestione a carico del Fondo riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore finanziario del Fondo per euro 1.199.206 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 9.017.

#### *Imposta sostitutiva*

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto negativo sul risultato di gestione pari a euro 160.295.

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente  
(Stefano Morellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credempredenza Fondo Pensione Aperto  
(Giorgio Faietti)

**NOTA INTEGRATIVA  
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2021  
COMPARTO BILANCIATO**

**INFORMAZIONI GENERALI**

Si rimanda alle informazioni generali della Nota Integrativa.

**INFORMAZIONI SUL COMPARTO**

Di seguito si riporta l'andamento delle quote nel corso dell'esercizio.

	<i>Numero quote</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	7.276.819	143.461.308
Quote emesse	993.678	20.480.616
Quote annullate	448.941	9.195.323
Variazione del valore quota	0	11.975.943
Quote in essere alla fine dell'esercizio	7.821.556	166.722.544

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2021	31/12/2020
Classe A	21,222	19,628
Classe B	22,070	20,364

**Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Fase di accumulo  
Attività**

*Investimenti*

La voce Depositi bancari comprende la liquidità in giacenza sul conto corrente della linea di investimento presso la Banca Depositaria.

La voce Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali riporta il controvalore di titoli di Stato.

La voce Titoli di debito quotati riporta il controvalore di titoli obbligazionari negoziati.

La voce Titoli di capitale riporta il controvalore di titoli azionari negoziati.

La voce Quote di OICR riporta il controvalore di ETF negoziati.

Di seguito si riporta il dettaglio dei titoli detenuti in portafoglio alla chiusura dell'esercizio, ordinato per valore decrescente dell'investimento (in euro).

<b>Denominazione</b>	<b>Codice ISIN</b>	<b>Valore Euro</b>	<b>%</b>
X MSCI EMU	LU0846194776	4.953.500	3,02
CERT DI CREDITO DEL TES 28/09/2022 ZERO COUPON	IT0005422487	4.013.400	2,44
X JAPAN GOVERNMENT BOND	LU0952581584	3.540.900	2,16
ISHARES CORE S&P 500 (1)	IE00B5BMR087	3.463.280	2,11
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.865.544	1,74
ENEL SPA	IT0003128367	2.747.940	1,67

BUONI POLIENNALI DEL TES 29/11/2022 0	IT0005440679	2.509.025	1,53
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	2.506.500	1,53
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	2.493.443	1,52
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	2.483.535	1,51
US TREASURY N/B 30/06/2023 2,625	US9128284U17	2.273.875	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	2.134.062	1,30
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2051 ,15	IT0005436701	2.120.678	1,29
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	2.016.180	1,23
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	2.015.866	1,23
CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2022 ZERO COUPON	IT0005412348	2.005.600	1,22
ASML HOLDING NV	NL0010273215	1.978.760	1,20
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2026 0	IT0005454241	1.961.568	1,19
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	1.946.351	1,18
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	1.910.160	1,16
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	1.827.374	1,11
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.614.766	0,98
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	1.576.912	0,96
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.554.897	0,95
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2044 4,75	IT0004923998	1.550.987	0,94
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	1.539.300	0,94
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	1.535.210	0,93
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2027 ,85	IT0005390874	1.531.802	0,93
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.528.749	0,93
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	1.502.100	0,91
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	1.454.000	0,89
US TREASURY N/B 15/02/2029 5,25	US912810FG86	1.444.436	0,88
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	1.418.310	0,86
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	1.386.032	0,84
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2028 2	IT0005323032	1.356.778	0,83
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2027 6,5	IT0001174611	1.340.441	0,82
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	1.320.021	0,80
FERRARI NV	NL0011585146	1.251.250	0,76
ENI SPA	IT0003132476	1.222.000	0,74
UNICREDIT SPA	IT0005239360	1.218.960	0,74
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2034 5	IT0003535157	1.211.735	0,74
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	1.207.862	0,74
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2022 5,5	IT0004848831	1.206.353	0,73
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	1.179.360	0,72
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2029 3	IT0005365165	1.163.645	0,71
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	1.157.960	0,70
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	1.099.237	0,67
APPLE INC	US0378331005	1.097.466	0,67
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2023 4,5	IT0004898034	1.065.677	0,65
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2025 1,5	IT0005090318	1.045.815	0,64
Altri		71.713.494	43,66
		<b>164.263.096</b>	<b>100,00</b>



Alla chiusura dell'esercizio non sono presenti strumenti finanziari derivati e non sono presenti operazioni di acquisto o di vendita di titoli stipulate ma non ancora regolate.

La tabella seguente riporta la distribuzione territoriale degli investimenti e considera i depositi bancari, i titoli facenti direttamente parte del patrimonio del Fondo e i titoli presenti nel portafoglio degli OICR detenuti dal Fondo.

<i>Area geografica</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
. Italia	83.185.406
. Altri UE	53.155.929
. Altri OCSE	29.179.361
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	165.520.697

Tutti gli strumenti finanziari sono valorizzati in euro.

La durata media finanziaria (duration modificata) alla data di valutazione dei titoli di Stato quotati Italia in portafoglio è di 5,831 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 13,825.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni in conflitto di interessi, così come definite dalla delibera Covip del 17 giugno 1998 e successive modifiche ed integrazioni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su pronti contro termine.

Di seguito si riporta il controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari (in euro).

<i>Titoli di Stato e titoli emessi da organismi internazionali:</i>	<i>Controvalore</i>
. Acquisti	-29.086.967
. Vendite	14.311.771
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	297.909
. Vendite	0
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	-5.269.492
. Vendite	15.505.415
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	-11.439.200
. Vendite	4.565.950

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in azioni o quote di società immobiliari, in quote di fondi comuni di investimento mobiliare o immobiliare chiusi.

La voce Ratei e risconti attivi si riferisce a ratei attivi relativi a strumenti finanziari.

La voce Altre attività della gestione finanziaria comprende crediti per operazioni da regolare.

#### *Attività della gestione amministrativa*

La voce Altre attività della gestione amministrativa comprende i contributi in corso di valorizzazione alla data di valutazione

#### *Crediti d'imposta*

La voce comprende il credito d'imposta relativo all'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, risultante dall'esercizio precedente.

### **Passività**

#### *Passività della gestione finanziaria*

La voce Ratei e risconti passivi si riferisce a ratei relativi alle commissioni di gestione del mese di dicembre.

La voce Altre passività della gestione finanziaria si riferisce al debito relativo remunerazione del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza e a contributi di vigilanza.

#### *Passività della gestione amministrativa*

La voce Altre passività della gestione amministrativa comprende le uscite in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

### **Informazioni sul Conto Economico - Fase di accumulo**

#### *Saldo della gestione previdenziale*

La voce Contributi per le prestazioni, pari a euro 20.480.616, si riferisce ai versamenti che hanno originato l'attribuzione di quote nel corso dell'esercizio. I Contributi per le prestazioni sono al netto delle commissioni a carico degli aderenti riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore amministrativo del Fondo.

Di seguito si riporta il dettaglio dei contributi, al netto delle commissioni a carico degli aderenti, suddivisi tra contributi a carico del datore di lavoro, dei lavoratori, TFR, trasferimenti da altri fondi pensione, switch da altre linee di investimento del fondo pensione Credemp Previdenza (in euro).

<i>Contributi</i>	Importo
. A carico del datore di lavoro	209.634
. A carico degli iscritti	10.151.329
. TFR	2.459.942
. Trasferimenti	6.900.621
. Switch	759.090
<i>Totale</i>	20.480.616



La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 9.195.323, si riferisce all'uscita di 251 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credempvidenza, e ogni altra tipologia di uscita che ha originato la cancellazione di quote nel corso dell'esercizio.

*Risultato della gestione finanziaria.*

Di seguito si riporta la composizione delle voci facenti parte del Risultato della gestione finanziaria (in euro).

<i>Voce</i>	<i>Dividendi e interessi</i>	<i>Profitti e perdite da operazioni finanziarie</i>
. Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.397.280	-2.373.324
. Titoli di debito quotati	1.572	-6.810
. Titoli di capitale	1.671.910	14.568.130
. Quote di OICR	152.232	1.440.300
. Depositi bancari	-8.694	12.040
. Altri costi		4.052
<i>Totale</i>	<i>3.214.300</i>	<i>13.644.388</i>

Nel corso dell'esercizio non sono state corrisposte commissioni di negoziazione, per operazioni di acquisto o vendita di titoli, a intermediari finanziari.

*Oneri di gestione*

Gli oneri di gestione si riferiscono a commissioni di gestione a carico del Fondo riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore finanziario del Fondo per euro 1.803.999 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 11.956.

*Imposta sostitutiva*


La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto negativo sul risultato di gestione pari a euro 3.066.790.

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

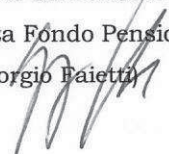
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione

Credempvidenza Fondo Pensione Aperto

(Giorgio Faietta)



**NOTA INTEGRATIVA  
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2021  
COMPARTO AZIONARIO**

**INFORMAZIONI GENERALI**

Si rimanda alle informazioni generali della Nota Integrativa.

**INFORMAZIONI SUL COMPARTO**

Di seguito si riporta l'andamento delle quote nel corso dell'esercizio.

	<i>Numero quote</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	4.484.303	81.758.481
Quote emesse	623.177	12.444.513
Quote annullate	351.734	6.956.066
Variazione del valore quota	0	14.586.261
Quote in essere alla fine dell'esercizio	4.755.746	101.833.189

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2021	31/12/2020
Classe A	21,233	18,074
Classe B	22,612	19,169

**Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Fase di accumulo  
Attività**

*Investimenti*

La voce Depositi bancari comprende la liquidità in giacenza sul conto corrente della linea di investimento presso la Banca Depositaria.

La voce Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali riporta il controvalore di titoli di Stato.

La voce Titoli di capitale riporta il controvalore di titoli azionari negoziati.

La voce Quote di OICR riporta il controvalore di ETF negoziati.

Di seguito si riporta il dettaglio dei titoli detenuti in portafoglio alla chiusura dell'esercizio, ordinato per valore decrescente dell'investimento (in euro).

<b>Denominazione</b>	<b>Codice ISIN</b>	<b>Valore Euro</b>	<b>%</b>
CERT DI CREDITO DEL TES 28/09/2022 ZERO COUPON	IT0005422487	6.020.100	5,89
X MSCI EMU	LU0846194776	5.944.200	5,82
CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2022 ZERO COUPON	IT0005412348	5.014.000	4,91
ISHARES CORE S&P 500 (1)	IE00B5BMR087	3.896.190	3,81
ASML HOLDING NV	NL0010273215	2.473.450	2,42
ENEL SPA	IT0003128367	2.466.100	2,41

BUONI ORDINARI DEL TES 14/03/2022 Z. COUPON	IT0005437311	2.001.100	1,96
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	1.819.200	1,78
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	1.817.500	1,78
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	1.418.310	1,39
APPLE INC	US0378331005	1.411.028	1,38
MICROSOFT CORP	US5949181045	1.336.253	1,31
SAP SE	DE0007164600	1.249.000	1,22
ENI SPA	IT0003132476	1.222.000	1,20
UNICREDIT SPA	IT0005239360	1.218.960	1,19
FERRARI NV	NL0011585146	1.137.500	1,11
SANOFI	FR0000120578	1.062.960	1,04
LOREAL	FR0000120321	1.042.375	1,02
SCHNEIDER ELECTRIC SE	FR0000121972	1.034.760	1,01
ALLIANZ SE-REG	DE0008404005	934.425	0,91
VINCI SA	FR0000125486	929.100	0,91
SIEMENS AG-REG	DE0007236101	916.080	0,90
TOTALENERGIES SE	FR0000120271	892.600	0,87
ALPHABET INC-CL C	US02079K1079	843.091	0,83
ASSICURAZIONI GENERALI	IT0000062072	838.350	0,82
KONINKLIJKE DSM NV	NL0000009827	792.000	0,78
IBERDROLA SA	ES0144580Y14	780.750	0,76
AIR LIQUIDE SA	FR0000120073	766.600	0,75
AMAZON.COM INC	US0231351067	765.432	0,75
CNH INDUSTRIAL NV	NL0010545661	751.080	0,74
HEINEKEN NV	NL0000009165	692.020	0,68
COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN	FR0000125007	680.570	0,67
DEUTSCHE POST AG-REG	DE0005552004	678.480	0,66
AXA SA	FR0000120628	654.625	0,64
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	DE0005557508	652.000	0,64
MONCLER SPA	IT0004965148	640.200	0,63
BNP PARIBAS	FR0000131104	607.700	0,59
MEDIOBANCA SPA	IT0000062957	606.600	0,59
PRYSMIAN SPA	IT0004176001	595.980	0,58
KERING	FR0000121485	565.520	0,55
RECORDATI INDUSTRIA CHIMICA	IT0003828271	565.000	0,55
AIRBUS SE	NL0000235190	561.800	0,55
ESSILORLUXOTTICA	FR0000121667	561.720	0,55
LINDE PLC	IE00BZ12WP82	520.200	0,51
NVIDIA CORP	US67066G1040	519.354	0,51
INTERPUMP GROUP SPA	IT0001078911	515.600	0,50
PERNOD RICARD SA	FR0000120693	507.600	0,50
ADIDAS AG	DE000A1EWWW0	506.400	0,50
TERNA-RETE ELETTRICA NAZIONA	IT0003242622	497.980	0,49
VOLKSWAGEN AG-PREF	DE0007664039	496.944	0,49
Altri		37.752.146	36,95
		<b>102.172.932</b>	<b>100,00</b>

Alla chiusura dell'esercizio non sono presenti strumenti finanziari derivati e non sono presenti operazioni di acquisto o di vendita di titoli stipulate ma non ancora regolate.

La tabella seguente riporta la distribuzione territoriale degli investimenti e considera i depositi bancari, i titoli facenti direttamente parte del patrimonio del Fondo e i titoli presenti nel portafoglio degli OICR detenuti dal Fondo.

<i>Area geografica</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
. Italia	31.870.340
. Altri UE	48.875.194
. Altri OCSE	23.281.073
. Non OCSE	-
<i>Totale</i>	104.026.608

Tutti gli strumenti finanziari sono valorizzati in euro.

La durata media finanziaria (duration modificata) alla data di valutazione dei titoli di Stato quotati Italia in portafoglio è di 0,523 anni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni in conflitto di interessi, così come definite dalla delibera Covip del 17 giugno 1998 e successive modifiche ed integrazioni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su pronti contro termine.

Di seguito si riporta il controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari (in euro).

<i>Titoli di Stato e titoli emessi da organismi internazionali:</i>	<i>Controvalore</i>
. Acquisti	-10.037.419
. Vendite	501.248
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	-6.373.190
. Vendite	12.049.042
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	-11.544.970
. Vendite	3.191.670

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in quote di società immobiliari, in quote di fondi comuni di investimento mobiliare o immobiliare chiusi.

#### *Attività della gestione amministrativa*

La voce Altre attività della gestione amministrativa comprende i contributi in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

### *Crediti d'imposta*

La voce comprende il credito d'imposta relativo all'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, risultante dall'esercizio precedente.

## **Passività**

### *Passività della gestione finanziaria*

La voce Ratei e risconti passivi si riferisce a ratei relativi alle commissioni di gestione del mese di dicembre.

La voce Altre passività della gestione finanziaria si riferisce al debito relativo remunerazione del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza e a contributi di vigilanza.

### *Passività della gestione amministrativa*

La voce Altre passività della gestione amministrativa comprende le uscite in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

## **Informazioni sul Conto Economico - Fase di accumulo**

### *Saldo della gestione previdenziale*

La voce Contributi per le prestazioni, pari a euro 12.444.513, si riferisce ai versamenti che hanno originato l'attribuzione di quote nel corso dell'esercizio. I Contributi per le prestazioni sono al netto delle commissioni a carico degli aderenti riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore amministrativo del Fondo.

Di seguito si riporta il dettaglio dei contributi, al netto delle commissioni a carico degli aderenti, suddivisi tra contributi a carico del datore di lavoro, dei lavoratori, TFR, trasferimenti da altri fondi pensione, switch da altre linee di investimento del fondo pensione Credemp Previdenza (in euro).

<i>Contributi</i>	<i>Importo</i>
. A carico del datore di lavoro	138.002
. A carico degli iscritti	6.188.070
. TFR	1.661.014
. Trasferimenti	3.703.456
. Switch	753.971
<i>Totale</i>	<i>12.444.513</i>

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 6.956.066, si riferisce all'uscita di 148 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credemp Previdenza, e ogni altra tipologia di uscita che ha originato la cancellazione di quote nel corso dell'esercizio.

*Risultato della gestione finanziaria.*

Di seguito si riporta la composizione delle voci del Risultato della gestione finanziaria (in euro).

<i>Voce</i>	<i>Dividendi e interessi</i>	<i>Profitti e perdite da operazioni finanziarie</i>
. Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	-40.703
. Titoli di debito quotati	0	0
. Titoli di capitale	1.783.730	16.263.344
. Quote di OICR	69.980	1.487.090
. Depositi bancari	-11.932	11.032
. Altri costi	0	2.460
<i>Totale</i>	1.841.779	17.723.223

Nel corso dell'esercizio non sono state corrisposte commissioni di negoziazione, per operazioni di acquisto o vendita di titoli, a intermediari finanziari.

*Oneri di gestione*

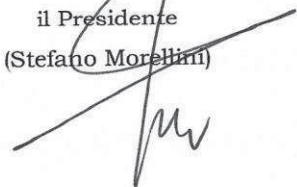
Gli oneri di gestione si riferiscono a commissioni di gestione a carico del Fondo riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore finanziario del Fondo per euro 1.340.180 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 6.814.

*Imposta sostitutiva*

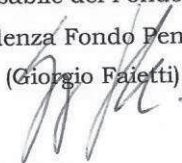
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto negativo sul risultato di gestione pari a euro 3.631.747.

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente  
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto  
(Giorgio Faietti)





**NOTA INTEGRATIVA  
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE  
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2021  
COMPARTO FLESSIBILE**

**INFORMAZIONI GENERALI**

Si rimanda alle informazioni generali della Nota Integrativa.

**INFORMAZIONI SUL COMPARTO**

Di seguito si riporta l'andamento delle quote nel corso dell'esercizio.

	<i>Numero quote</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	1.858.773	21.840.249
Quote emesse	334.641	4.042.792
Quote annullate	194.588	2.327.512
Variazione del valore quota	0	1.072.767
Quote in essere alla fine dell'esercizio	1.998.827	24.628.296

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2021	31/12/2020
Classe A	12,320	11,749
Classe B	12,333	11,753

**Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Fase di accumulo  
Attività**

*Investimenti*

La voce Depositi bancari comprende la liquidità in giacenza sul conto corrente della linea di investimento presso la Banca Depositaria.

La voce Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali riporta il controvalore di titoli di Stato.

La voce Quote di OICR riporta il controvalore di ETF negoziati.

Di seguito si riporta il dettaglio dei titoli detenuti in portafoglio alla chiusura dell'esercizio, ordinato per valore decrescente dell'investimento (in euro).

<b>Denominazione</b>	<b>Codice ISIN</b>	<b>Valore Euro</b>	<b>%</b>
ISHARES EURO INFL-LKD GOVT	IE00B0M62X26	3.107.520	13,74
CERT DI CREDITO DEL TES 28/09/2022 ZERO COUPON	IT0005422487	2.809.380	12,42
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	2.311.358	10,22
LYXOR EUROMTS INFL IG DR (1)	LU1650491282	1.729.800	7,65
ISHARES CORE S&P 500 (1)	IE00B5BMR087	1.298.730	5,74
AMUNDI MSCI EUROPE UCITS ETF	LU1681042609	1.194.200	5,28
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2023 ,1	DE0001030542	1.165.677	5,15

BUONI POLIENNALI DEL TES 22/05/2023 ,45	IT0005253676	1.040.994	4,60
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2022 ZERO COUPON	IT0005447187	1.003.960	4,44
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	841.020	3,72
IRELAND GOVERNMENT BOND 18/03/2031 1,35	IE00BFZRQ242	779.058	3,44
BASQUE GOVERNMENT 30/04/2028 1,45	ES0000106619	754.649	3,34
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	621.563	2,75
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	IE00B1FZS350	589.820	2,61
ISHARES EUROPE PRPRTY YIELD	IE00B0M63284	562.900	2,49
BUONI POLIENNALI DEL TES 26/05/2025 1,4	IT0005410912	545.334	2,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 28/10/2027 ,65	IT0005388175	537.770	2,38
ISHARES JPM USD EM BND USD D	IE00B2NPKV68	383.400	1,70
CPPIB CAPITAL INC 06/04/2027 ,25	XS2152308727	302.517	1,34
HEINEKEN NV 04/08/2025 2,875	XS0811555183	110.094	0,49
KERRY GROUP FIN SERVICES 10/09/2025 2,375	XS1288849471	107.781	0,48
BRAMBLES FINANCE LIMITED 12/06/2024 2,375	XS1028952312	105.038	0,46
VERBUND AG 20/11/2024 1,5	XS1140300663	104.388	0,46
KONINKLIJKE PHILIPS NV 30/03/2025 1,375	XS2149368529	103.890	0,46
LVMH MOET HENNESSY VUITT 26/05/2024 ,75	FR0013257623	101.859	0,45
SWEDISH MATCH AB 23/09/2024 ,875	XS1493333717	101.592	0,45
IMPERIAL BRANDS FIN PLC 14/08/2023 1,125	XS1951313680	101.277	0,45
SANOFI 21/03/2023 ,5	FR0013324332	100.767	0,45
ASML HOLDING NV 07/07/2022 ,625	XS1405774990	100.245	0,44
		22.616.580	100,00

Alla chiusura dell'esercizio non sono presenti strumenti finanziari derivati e non sono presenti operazioni di acquisto o di vendita di titoli stipulate ma non ancora regolate.

La tabella seguente riporta la distribuzione territoriale degli investimenti e considera i depositi bancari, i titoli facenti direttamente parte del patrimonio del Fondo e i titoli presenti nel portafoglio degli OICR detenuti dal Fondo.

<i>Area geografica</i>	<i>Controvalore (euro)</i>
. Italia	8.521.953
. Altri UE	14.707.727
. Altri OCSE	508.832
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	<i>23.738.513</i>

Tutti gli strumenti finanziari sono valorizzati in euro.

La durata media finanziaria (duration modificata) alla data di valutazione dei titoli di Stato quotati Italia in portafoglio è di 6,479 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 6,479.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni in conflitto di interessi, così come definite dalla delibera Covip del 17 giugno 1998 e successive modifiche ed integrazioni.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su pronti contro termine.



Di seguito si riporta il controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari (in euro).

<i>Titoli di Stato e titoli emessi da organismi internazionali:</i>	<i>Controvalore</i>
. Acquisti	-8.388.554
. Vendite	3.275.794
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	0
. Vendite	104.430
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	0
. Vendite	647.570

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in azioni o quote di società immobiliari, in quote di fondi comuni di investimento mobiliare o immobiliare chiusi.

#### *Attività della gestione amministrativa*

La voce Altre attività della gestione amministrativa comprende i contributi in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

#### *Crediti d'imposta*

La voce comprende il credito d'imposta relativo all'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, risultante dall'esercizio precedente.

### **Passività**

#### *Passività della gestione finanziaria*

La voce Ratei e risconti passivi si riferisce a ratei relativi alle commissioni di gestione del mese di dicembre.

La voce Altre passività della gestione finanziaria si riferisce al debito relativo remunerazione del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza e a contributi di vigilanza.

#### *Passività della gestione amministrativa*

La voce Altre passività della gestione amministrativa comprende le uscite in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

### **Informazioni sul Conto Economico - Fase di accumulo**

#### *Saldo della gestione previdenziale*

La voce Contributi per le prestazioni, pari a euro 4.042.792, si riferisce ai versamenti che hanno originato l'attribuzione di quote nel corso dell'esercizio. I Contributi per le prestazioni sono al

netto delle commissioni a carico degli aderenti riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore amministrativo del Fondo.

Di seguito si riporta il dettaglio dei contributi, al netto delle commissioni a carico degli aderenti, suddivisi tra contributi a carico del datore di lavoro, dei lavoratori, TFR, trasferimenti da altri fondi pensione, switch da altre linee di investimento del fondo pensione Credempresidenza (in euro).

<i>Contributi</i>	<i>Importo</i>
. A carico del datore di lavoro	23.691
. A carico degli iscritti	1.996.388
. TFR	361.007
. Trasferimenti	1.396.542
. Switch	265.164
<i>Totale</i>	4.042.792

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 2.327.512, si riferisce all'uscita di 37 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credempresidenza, e ogni altra tipologia di uscita che ha originato la cancellazione di quote nel corso dell'esercizio.

#### *Risultato della gestione finanziaria.*

Di seguito si riporta la composizione delle voci del Risultato della gestione finanziaria (in euro).

<i>Voce</i>	<i>Dividendi e interessi</i>	<i>Profitti e perdite da operazioni finanziarie</i>
. Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	103.965	164.225
. Titoli di debito quotati	15.633	-18.538
. Titoli di capitale	0	0
. Quote di OICR	38.641	1.188.410
. Depositi bancari	-5.395	4.724
. Altri costi	0	632
<i>Totale</i>	152.845	1.339.453

Nel corso dell'esercizio non sono state corrisposte commissioni di negoziazione, per operazioni di acquisto o vendita di titoli, a intermediari finanziari.

*Oneri di gestione*

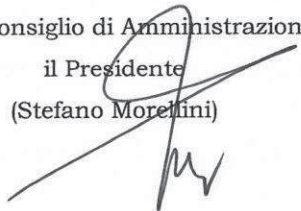
Gli oneri di gestione si riferiscono a commissioni di gestione a carico del Fondo riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore finanziario del Fondo per euro 207.423 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 1.820.

*Imposta sostitutiva*

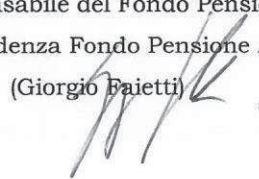
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto negativo sul risultato di gestione pari a euro 210.287.

Reggio Emilia, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione  
il Presidente  
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione  
Credempvidenza Fondo Pensione Aperto  
(Giorgio Faietti)





## **Credemvita S.p.A.**

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021  
Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39,  
dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014  
e dell'art. 102 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209

## Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014 e dell'art. 102 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209

All'Azionista di  
Credemvita S.p.A.

## Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di Credemvita S.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### Aspetti chiave della revisione contabile

Gli aspetti chiave della revisione contabile sono quegli aspetti che, secondo il nostro giudizio professionale, sono stati maggiormente significativi nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame. Tali aspetti sono stati da noi affrontati nell'ambito della revisione contabile e nella formazione del nostro giudizio sul bilancio d'esercizio nel suo complesso; pertanto, su tali aspetti non esprimiamo un giudizio separato.

Abbiamo identificato i seguenti aspetti chiave della revisione contabile:

Aspetti chiave	Risposte di revisione
<p><b>Stima delle riserve tecniche dei rami vita</b></p> <p>Le riserve tecniche dei rami vita sono iscritte nel bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 per un ammontare pari a Euro 4.255.283 migliaia.</p> <p>La determinazione delle riserve tecniche dei rami vita è un articolato processo di stima che presuppone l'utilizzo di complesse metodologie e modelli di calcolo che si caratterizzano anche per un significativo grado di soggettività nella scelta delle assunzioni, sia di tipo finanziario che di tipo statistico-attuariali, utilizzate per lo sviluppo della stima. Inoltre, la determinazione delle riserve tecniche dei rami vita presuppone l'utilizzo di consistenti basi dati la cui completezza e accuratezza è essenziale per la determinazione del risultato finale.</p> <p>Per tali ragioni questo aspetto è stato da noi ritenuto un aspetto chiave ai fini dell'attività di revisione.</p> <p>L'informativa di bilancio relativa alle riserve tecniche dei rami vita è riportata in nota integrativa nella "Parte A - Criteri di valutazione" e nella "Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale e sul conto economico" alla "Sezione 10 - Riserve tecniche (voce C.II rami vita)".</p>	<p>La risposta di revisione ha comportato lo svolgimento di una serie di procedure di cui di seguito si riporta la sintesi di quelle maggiormente rilevanti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• la comprensione del processo di stima delle riserve tecniche dei rami vita, adottato dalla Società e dei relativi controlli chiave, nonché l'effettuazione di sondaggi di conformità su questi ultimi; tale attività è stata svolta anche con riferimento ai presidi posti in essere per assicurare la completezza, accuratezza e pertinenza dei dati di base relativi ai portafogli assicurativi presi a riferimento per il calcolo delle stesse ed ha tenuto altresì in considerazione le attività di verifica svolte dalla funzione attuariale della Società e i relativi esiti;</li><li>• la valutazione dell'appropriatezza delle metodologie e della ragionevolezza delle assunzioni utilizzate ai fini della stima delle riserve tecniche dei rami vita, incluse le riserve integrative;</li><li>• lo svolgimento di analisi comparative attraverso il ricalcolo di opportuni indici osservati in serie storica e la loro correlazione con altri indici significativi di bilancio, nonché attraverso la verifica della loro coerenza rispetto alle altre informazioni di bilancio, ai valori attesi ed ai risultati riscontrati nei precedenti esercizi;</li><li>• lo svolgimento, per un campione di polizze rappresentativo delle tariffe in portafoglio, del ricalcolo della riserva matematica per premi puri;</li><li>• lo sviluppo di un autonomo intervallo di valori ritenuti ragionevoli della stima, anche attraverso analisi di sensitività, rappresentativo del grado di incertezza insita nelle assunzioni presenti nel processo di determinazione delle riserve tecniche dei rami vita, e la verifica che le medesime risultassero ricomprese in tale intervallo.</li></ul>

Nello svolgimento delle nostre verifiche ci siamo avvalsi dell'ausilio di esperti in materie statistico-attuariali.

Abbiamo infine esaminato l'adeguatezza della relativa informativa di bilancio riportata nella nota integrativa.

---

### **Valutazione di investimenti finanziari complessi o non quotati**

La Società detiene altri investimenti finanziari iscritti nel bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 per un ammontare pari a Euro 4.324.921 migliaia, inclusi di investimenti per i quali non esiste un mercato attivo, quali strumenti finanziari derivati o aventi strutture particolarmente complesse o comunque altamente illiquidi, il cui valore di presumibile realizzo (Fair Value) è determinato attraverso metodologie e modelli di calcolo caratterizzati da un elevato grado di soggettività nella scelta delle assunzioni, quali ad esempio tassi di interesse, curve di rendimento, spread creditizi e tassi di cambio; pertanto questo aspetto è stato da noi ritenuto un aspetto chiave ai fini dell'attività di revisione.

L'informativa di bilancio relativa agli investimenti finanziari è riportata in nota integrativa nella "Parte A - Criteri di valutazione" e nella "Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale e sul conto economico" alla Sezione 2 - Investimenti (voce C.III - Altri investimenti finanziari).

La risposta di revisione ha comportato lo svolgimento di una serie di procedure di cui di seguito si riporta la sintesi di quelle maggiormente rilevanti:

- la comprensione del processo di determinazione dei valori di presumibile realizzo e dei relativi controlli chiave, nonché l'effettuazione di sondaggi di conformità su questi ultimi;
- lo svolgimento, per un campione di investimenti, di procedure di *repricing* autonomo volte a verificare la ragionevolezza del valore di presumibile realizzo alla data di chiusura di bilancio.

Nello svolgimento delle nostre verifiche ci siamo avvalsi dell'ausilio di esperti in materia di valutazioni di strumenti finanziari.

Abbiamo infine esaminato l'adeguatezza della relativa informativa di bilancio riportata nella nota integrativa.

---

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

## Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dai principi di revisione internazionali (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.



Abbiamo fornito ai responsabili delle attività di *governance* anche una dichiarazione sul fatto che abbiamo rispettato le norme e i principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano e abbiamo comunicato loro ogni situazione che possa ragionevolmente avere un effetto sulla nostra indipendenza e, ove applicabile, le relative misure di salvaguardia. Tra gli aspetti comunicati ai responsabili delle attività di *governance*, abbiamo identificato quelli che sono stati più rilevanti nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame, che hanno costituito quindi gli aspetti chiave della revisione. Abbiamo descritto tali aspetti nella relazione di revisione.

## **Altre informazioni comunicate ai sensi dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014**

L'assemblea degli azionisti di Credemvita S.p.A. ci ha conferito in data 27 aprile 2015 l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio della Società per gli esercizi dal 31 dicembre 2015 al 31 dicembre 2023.

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell'art.5, par. 1, del Regolamento (UE) n. 537/2014 e che siamo rimasti indipendenti rispetto alla Società nell'esecuzione della revisione legale.

Confermiamo che il giudizio sul bilancio d'esercizio espresso nella presente relazione è in linea con quanto indicato nella relazione aggiuntiva destinata al collegio sindacale, nella sua funzione di comitato per il controllo interno e la revisione contabile, predisposta ai sensi dell'art. 11 del citato Regolamento.

## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio di Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

## **Giudizio ai sensi dell'articolo 102, comma 2, del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 dei rami vita**

In esecuzione dell'incarico conferitoci da Credemvita S.p.A., abbiamo sottoposto a verifica, ai sensi dell'art. 102, comma 2, del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, le voci relative alle riserve tecniche dei rami vita, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio d'esercizio di Credemvita S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2021. È responsabilità degli amministratori la costituzione di riserve tecniche sufficienti a far fronte agli impegni derivanti dai contratti di assicurazione e di riassicurazione. Sulla base delle procedure svolte ai sensi dell'art. 102, comma 2, del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, del Regolamento ISVAP del 4 aprile 2008, n. 22 e delle relative modalità applicative indicate nel chiarimento applicativo pubblicato da IVASS sul proprio sito in data 31 gennaio 2017, le suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale al 31 dicembre 2021 di Credemvita S.p.A., sono sufficienti in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui al Regolamento ISVAP del 4 aprile 2008, n. 22.

### **Altri aspetti**

La determinazione delle riserve tecniche è un complesso processo di stima che include numerose variabili soggettive la cui modifica può comportare una variazione del risultato finale. Abbiamo pertanto sviluppato un intervallo di valori ritenuti ragionevoli in modo da tener conto del grado di incertezza insita in tali variabili. Ai fini della valutazione della sufficienza delle riserve tecniche complessive di cui al precedente paragrafo, abbiamo verificato che tali riserve risultassero ricomprese in tale intervallo.

Milano, 6 aprile 2022

EY S.p.A.



Massimo Sartori  
(Revisore Legale)



**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita**  
**attivato da Credemvita S.p.A.**

Rendiconti dei comparti

**OBBLIGAZIONARIO GARANTITO**  
**BILANCIATO**  
**AZIONARIO**  
**FLESSIBILE**

per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021

**Relazioni della società di revisione indipendente**



**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita**  
**COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO**  
**attivato da Credemvita S.p.A.**

**Rendiconto per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021**

**Relazione della società di revisione indipendente**  
**ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento**  
**di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

## **Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

Al Consiglio di Amministrazione di  
Credemvita S.p.A.

### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto OBBLIGAZIONARIO GARANTITO (il Comparto) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il rendiconto della fase di accumulo del comparto (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto OBBLIGAZIONARIO GARANTITO attivato da Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e a Credemvita S.p.A. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il rendiconto**

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la redazione del rendiconto che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un rendiconto che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il collegio sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

### **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del rendiconto.


Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 23 marzo 2022

EY S.p.A.



Massimo Sartori  
(Revisore Legale)



**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita**  
**COMPARTO BILANCIATO**  
**attivato da Credemvita S.p.A.**

**Rendiconto per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021**

**Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento  
di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**



## **Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

Al Consiglio di Amministrazione di  
Credemvita S.p.A.

### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto BILANCIATO (il Comparto) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il rendiconto della fase di accumulo del comparto (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto BILANCIATO attivato da Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e a Credemvita S.p.A. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il rendiconto**

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la redazione del rendiconto che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un rendiconto che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il collegio sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

### **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del rendiconto.


Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 23 marzo 2022

EY S.p.A.



Massimo Sartori  
(Revisore Legale)



**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita**  
**COMPARTO AZIONARIO**  
**attivato da Credemvita S.p.A.**

**Rendiconto per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021**

**Relazione della società di revisione indipendente**  
**ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento**  
**di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

## **Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

Al Consiglio di Amministrazione di  
Credemvita S.p.A.

### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto AZIONARIO (il Comparto) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il rendiconto della fase di accumulo del comparto (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto AZIONARIO attivato da Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e a Credemvita S.p.A. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il rendiconto**

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la redazione del rendiconto che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un rendiconto che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il collegio sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

### **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del rendiconto.


Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 23 marzo 2022

EY S.p.A.



Massimo Sartori  
(Revisore Legale)



**CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO**  
**Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita**  
**COMPARTO FLESSIBILE**  
**attivato da Credemvita S.p.A.**

**Rendiconto per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021**

**Relazione della società di revisione indipendente**  
**ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento**  
**di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**



## **Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip 31 ottobre 2006**

Al Consiglio di Amministrazione di  
Credemvita S.p.A.

### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto FLESSIBILE (il Comparto) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il rendiconto della fase di accumulo del comparto (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO - comparto FLESSIBILE attivato da Credemvita S.p.A. al 31 dicembre 2021 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e a Credemvita S.p.A. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il rendiconto**

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la redazione del rendiconto che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un rendiconto che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il collegio sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

### **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del rendiconto.


Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 23 marzo 2022

EY S.p.A.



Massimo Sartori  
(Revisore Legale)