

CREDEMVITA S.p.A.

Relazioni e Bilancio al

31/12/2022

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 2022

* * * * *

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

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 1.820 migliaia di Euro. La Compagnia ha usufruito delle facoltà previste dalla normativa "anticrisi", recepita dal Provvedimento IVASS N. 127 del 14 Febbraio 2023 che modifica ed integra il Regolamento IVASS n.52 del 30 Agosto 2022, che ha consentito, di non svalutare strumenti finanziari appartenenti al portafoglio non durevole. Gli effetti della applicazione del decreto sono indicati nella sezione 14 della presente nota.

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 2022 il mercato italiano delle assicurazioni sulla vita, alla luce dell'attuale clima di forte incertezza dovuto al conflitto russo-ucraino, alla crescita repentina dell'inflazione, all'inizio della fase rialzista dei tassi ufficiali manifesta dinamiche incerte e volatili. Il PIL italiano è stimato in decelerazione nel 2022 ed il mercato assicurativo italiano dovrebbe subire un evidente rallentamento. I premi contabilizzati totali (Danni e Vita) si ridurrebbero del 6,3%, con un volume di poco superiore a 130 miliardi di Euro, essenzialmente a causa della contrazione del comparto Vita. I dati pubblicati al 30 settembre 2022 confermerebbero tali previsioni: i premi contabilizzati relativi al comparto Vita sono pari a 69,9 miliardi di Euro, in calo dell'11,0% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Credemvita ha raccolto nel corso del 2022 premi per un totale di 1.020.878 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 S.p.A.

La raccolta di Credito Emiliano S.p.A. è stata pari a 812.814 migliaia di Euro, pari al 79,6% del totale, Banca Euromobiliare ha raccolto premi per 196.311 migliaia di Euro, pari al 19,2% del totale, infine Avvera ha raccolto premi per 11.754 migliaia di Euro, pari all'1,2%.

Relativamente alla composizione della raccolta, Credito Emiliano ha orientato l'attività di vendita prevalentemente sui prodotti vita tradizionali, rivalutabili e di protezione che hanno registrato una raccolta pari al 59,8% del totale, in risposta alle esigenze della clientela di protezione dell'investimento e garanzia di rendimenti minimi; i prodotti di tipo finanziario assicurativo di ramo III hanno registrato una raccolta pari al 34,2% del totale prevalentemente sui prodotti Collection e Multiramo; l'ulteriore 6,0% di raccolta totale è stato registrato sul Fondo Pensione. Banca Euromobiliare S.p.A. ha raccolto la maggior parte dei premi (67,1%) sui prodotti di ramo III, il 29,5% sui prodotti vita tradizionali e il 3,4% 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. 54 del 29 novembre 2022. Regolamento recante la disciplina dei procedimenti per l'adozione degli atti regolamentari e generali dell'IVASS di cui all'articolo 23 della legge 28 dicembre 2005, n. 262

IVASS - Regolamento IVASS n. 53 del 30 agosto 2022. Regolamento in materia di utilizzo di incaricati esterni per l'attività di mystery shopping.

IVASS - Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022. Il Regolamento sulle modalità attuative e applicative delle disposizioni concernenti la facoltà di valutare i titoli non durevoli in base al valore risultante dall'ultimo bilancio annuale, ai sensi del D.L. n. 73/2022.

IVASS - Regolamento IVASS n. 51 del 21 giugno 2022. Il Regolamento disciplina le modalità di funzionamento del servizio di comparazione informativa on line sulle tariffe r.c. auto denominato.

IVASS - Regolamento IVASS n. 50 del 3 maggio 2022. Il Regolamento reca disposizioni relative alla comunicazione all'IVASS di dati e informazioni sui premi danni raccolti dalle imprese attraverso i singoli intermediari e tramite attività direzionale.

IVASS - Provvedimento n. 126 del 23 dicembre 2022. Provvedimento recante i parametri di calibrazione degli incentivi/penalizzazioni di cui all'art. 6 del Provvedimento IVASS n. 79 del 14 novembre 2018.

IVASS Provvedimento n. 124 del 22 novembre 2022. Fissazione dell'aliquota per il calcolo degli oneri di gestione da dedursi dai premi assicurativi incassati nell'esercizio 2023 ai fini della determinazione del contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione e riassicurazione.

IVASS -Provvedimento IVASS n. 121 del 7 giugno 2022. Modifiche al Regolamento ISVAP n. 7/2007 concernenti, soprattutto, l'IFRS 17 (Contratti assicurativi)

IVASS - Provvedimento n. 120 del 24 maggio 2022. Provvedimento che modifica il Provvedimento n. 66 del 18 dicembre 2017 sui criteri di determinazione delle indennità spettanti ai commissari liquidatori e ai componenti dei comitati di sorveglianza delle imprese in liquidazione.

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

IVASS - Lettera al mercato del 6 dicembre 2022. Polizze vita dormienti - Nuova richiesta dei codici fiscali degli assicurati per l'incrocio con l'Anagrafe Tributaria al fine di accertare l'eventuale decesso degli assicurati;

IVASS - Lettera al mercato del 29 novembre 2022. Nuovo protocollo per lo scambio di informazioni tramite INFOSTAT della raccolta annuale dei dati dei premi per intermediario, ai sensi dei Regolamenti 44/2019 (vita) e 50/2022 (danni);

IVASS - Lettera al mercato dell'11 novembre 2022. Registro delle Imprese e Gruppi Assicurativi (RIGA) - verifica alimentazione della base dati;

IVASS - Lettera al mercato del 7 ottobre 2022. Contributo di vigilanza anno 2022 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 7 ottobre 2022. Contributo di vigilanza anno 2022 a carico delle imprese vigilate;

IVASS - Lettera al mercato del 2 settembre 2022. Progetto EBDS: ulteriori indicazioni operative per l'entrata in produzione della nuova applicazione;

IVASS - Lettera al mercato del 5 agosto 2022. Progetto EBDS: indicazioni operative per l'entrata in produzione della nuova applicazione;

IVASS - Lettera al mercato del 27 luglio 2022. Monitoraggio dei rischi da catastrofi naturali e della sostenibilità;

IVASS - Lettera al mercato del 20 luglio 2022. Indirizzi di posta elettronica PEC/PEO per le risposte alle richieste di informativa dell'IVASS sui reclami;

IVASS - Lettera al mercato del 21 giugno 2022. Comunicazione periodica sui reclami ricevuti dalle imprese di cui all'articolo 9 del Regolamento ISVAP n. 24/2008 - Nuovo protocollo per lo scambio di informazioni. Attivazione nuove survey Infostat REI e REIDC

IVASS - Lettera al mercato del 6 giugno 2022. Indagine sull'utilizzo di algoritmi di Machine Learning da parte delle compagnie assicurative.

IVASS - Lettera al mercato del 4 marzo 2022. Segnalazioni di Vigilanza - tempistica e modalità operative per la comunicazione delle informazioni.

IVASS - Lettera al mercato del 28 febbraio 2022. Comunicazione periodica reclami imprese ex art. 9 Regolamento ISVAP n. 24/2008 - Attivazione nuove survey reclami imprese.

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

COVIP - Circolare del 21 dicembre 2022, prot. n. 5910/22 - Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

COVIP - Circolare del 22 giugno 2022, prot. n. 3156/22 - Sito web – area riservata. Credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica.

COVIP - Deliberazione del 9 marzo 2022 - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2022, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266

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

3.1 Risultati commerciali della società

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Commerciali:						
Premi emessi	1.228.042	1.138.972	890.077	992.558	1.334.341	1.020.878
Riserve tecniche	6.744.990	6.889.301	7.341.466	7.780.535	8.664.683	8.346.511
N. polizze in essere	120.765	124.924	125.207	127.625	133.694	139.468

Dati di sintesi (in migliaia di Euro)

I risultati commerciali della Compagnia evidenziano una raccolta complessiva di 1.020.878 migliaia di euro, in flessione del 23% rispetto a quella del 2021.

La dinamica dei premi emessi dell'esercizio è caratterizzata da un mix di portafoglio con una distribuzione a favore dei prodotti Vita Tradizionali con un incremento del 14% rispetto al 2021 (da 459.346 migliaia di euro del 2021 a 522.247 migliaia di euro del 2022), i prodotti di tipo Unit Linked di Ramo III hanno invece registrato una flessione, -49% passando da 802.533 migliaia di euro del 2021 a 409.862 migliaia di euro del 2022. In incremento i premi relativi alle polizze di copertura caso morte che hanno registrato un +33% passando da 25.279 migliaia di euro a 33.519 migliaia di euro; infine i premi del Fondo Pensione (ramo VI) sono in ulteriore crescita, passando da 47.183 migliaia di euro del 2021 a 55.1250 migliaia di euro del 2022, facendo registrare un aumento del 17%.

3.2 Risultati economici

	2022	%	2021	%
Premi dell'esercizio, al netto della riassicurazione	1.015.078	100,0	1.329.567	100,0
Oneri relativi ai sinistri, al netto delle cessioni in riassicurazione	-775.839	-76,4	-679.873	-51,1
Variazione delle riserve tecniche, al netto delle cessioni in riassicurazione	324.991	32,0	-881.221	-66,3
Ristorni e partecipazioni agli utili				
Spese di gestione	-22.462	-2,2	-16.457	-1,2
Proventi e oneri patrimoniali-finanziari	-493.529	-48,6	340.383	25,6
Altri proventi e oneri tecnici	-39.127	-3,9	-39.152	-2,9
Utile da investimenti trasferito al conto non tecnico	-3.723	-0,4	-7.738	-0,6
Risultato del conto tecnico	5.389	0,5	45.509	3,4
Utile da investimenti trasferito dal conto tecnico	3.723	0,4	7.738	0,6
Altri proventi e oneri	-5.800	-0,6	-5.381	-0,4
Proventi e oneri straordinari	-274	0,0	-473	0,0
Risultato prima delle imposte	3.038	0,3	47.393	3,6
Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.218	-0,1	-14.510	-1,1
Utile dell'esercizio	1.820	0,2	32.883	2,5

(dati in migliaia di euro)

Il risultato prima delle imposte risulta in forte flessione rispetto a quello dell'esercizio precedente, riconducibile esclusivamente alla dinamica di portafoglio a causa della forte volatilità del mercato. Nell'esercizio è stato applicato il Decreto Anticrisi in base al regolamento IVASS del 30 Agosto 22 il quale consente alle Imprese di Assicurazione, a determinate condizioni e fino a determinati limiti quantitativi e nel rispetto delle prescrizioni impartite dall'Autorità di Vigilanza, di non svalutare i titoli non destinati a permanere in modo durevole nel portafoglio della Compagnia.

Segnaliamo di seguito i principali indici gestionali:

Indici di Bilancio	2022	2021
Risultato lordo ante imposte/Riserve totali nette	0,04%	0,55%
Risultato del conto tecnico/Riserve totali nette	0,06%	0,53%
Spese di amministrazione/Premi al netto riassicurazione	0,97%	0,81%
Spese di amministrazione/ Riserve totali nette	0,12%	0,12%

Gli indicatori gestionali mostrano un esercizio 2022 caratterizzato da una flessione dei ricavi riconducibile alle minusvalenze da valutazione di portafoglio. I costi operativi aziendali sono in crescita anno su anno.

Risulta in crescita, in raffronto al 2021, il rapporto delle spese di amministrazione sui premi conseguenza di maggiori costi non compensati da maggiori premi mentre risulta stabile l'indicatore in rapporto alle riserve nette per spese superiori ma riserve in flessione.

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 501 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale di Solvibilità 349 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale Minimo 144 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	501	403		98	
Fondi propri ammissibili al MCR	432	403		29	

L'indice di solvibilità risultante è pari al 143,72% quale rapporto tra mezzi propri e Requisito Patrimoniale di Solvibilità, e pari al 299,45% 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 2023 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	2022	2021	Variazione %
Unit Linked collegate a fondi esterni	358.690	691.329	-48,1
Polizze a tasso garantito	522.247	459.346	+13,7
Unit Linked collegate a fondi interni	51.173	111.204	-54,0
Caso morte	33.519	25.279	+32,6
Fondi Pensione	55.250	47.183	+17,1
Totale	1.020.878	1.334.341	-23,5

(dati in migliaia di euro)

La produzione dell'anno si è concentrata sui prodotti tradizionali di Ramo I e V che garantiscono un tasso minimo di rendimento e che hanno fatto registrare una raccolta pari al 51% del totale in aumento del 14% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

I prodotti di ramo III hanno fatto registrare una raccolta pari al 40% del totale in flessione del 49% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

I prodotti di copertura di puro rischio connessi a prestiti personali e mutui costituiscono il 3% del totale e la raccolta registra un incremento del 33%.

La raccolta sul ramo VI registra un incremento rispetto al 2021 pari al 17% e rappresenta il 5% della produzione totale.

5. ANDAMENTO DEI SINISTRI NEI PRINCIPALI RAMI ESERCITATI

Nell'anno sono state rilevate "uscite", al lordo della riassicurazione, per 774.451 migliaia di euro (682.167 migliaia di euro nel 2021).

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	8.922	124.048	171.337	48
Polizze a tasso garantito	14.331	123.634	234.898	72
Unit Linked collegate a fondi interni	421	18.093	46.802	10
Caso morte	0	10.941	0	2
Fondi Pensione	7.109	945	12.830	7
Totale	30.783	277.661	465.867	139

(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 92 migliaia di euro contro un onere di 614 migliaia di euro dell'esercizio precedente.

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

Durante il II semestre dell'anno la Compagnia ha finalizzato le attività di sviluppo sulle CPI mutui privati "Avvera Protezione Mutuo Credemvita" e "Protezione Mutuo Credemvita", entrate in collocamento a ottobre. L'attività 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.

L'attività di sviluppo si è concentrata successivamente sul mettere a piano lo studio e la definizione di macro concept di prodotti Ibips che possano rispondere all'evolversi del mercato quali prodotti di ramo I a specifica provvista, prodotti di capitalizzazione rivolti alle imprese e revisione dell'offerta multiramo. Le attività di sviluppo proseguiranno nel corso del 2023.

Per le attività di sviluppo la Compagnia si avvale di analisi di posizionamento strategico dell'offerta rispetto ai principali competitor bancassicurativi, nell'ottica di

cogliere i punti di forza e aree di miglioramento del catalogo prodotti, unitamente al confronto con le reti di vendita e dell'analisi di benchmarking di caratteristiche di prodotto

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 (74,18% rispetto al 75,95% nel 2021), di cui la parte prevalente a tasso fisso (73,13% rispetto al 74,83% nel 2021), in obbligazioni quotate (8,99% rispetto al 8,44% nel 2021) e in Fondi comuni di investimento e sicav (16,8% rispetto al 15,58% nel 2021). 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 31/12/2022	%	Controvalore di bilancio 31/12/2021	%
Fondi comuni di investimento e sicav:	768.989	16,80	673.713	15,58
- obbligazionari	516.873	11,29	417.554	9,65
- azionari	179.116	3,91	136.309	3,15
- immobiliari	73.000	1,60	119.850	2,77
Titoli di stato quotati:	3.394.563	74,18	3.284.828	75,95
- tasso variabile	47.804	1,04	48.467	1,12
- tasso fisso	3.346.759	73,13	3.236.361	74,83
Obbligazioni quotate:	411.186	8,99	365.199	8,44
- tasso variabile	128.067	2,80	77.399	1,79
- tasso fisso	283.119	6,19	287.800	6,65
Investimenti finanziari diversi	1.580	0,03	1.183	0,03
- Premi per opzioni da esercitare	1.580	0,03	1.183	0,03
Totale	4.576.318	100,00	4.324.923	100,00

(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)

Investimenti	Controvalore di carico 31/12/2022	%
BTP	270.674	68,21
Altri titoli di Stato	60.478	15,24
Obbligazioni	22.310	5,62
Fondi comuni di investimento e sicav	37.645	9,49
Strumenti derivati	150	0,04
Liquidità	5.556	1,40
TOTALE	396.813	100,00

Il rendimento della gestione separata Credemvita è stato del 3,69% al lordo della retrocessione (3,76% nel 2021). 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:

2018	2019	2020	2021	2022
3,31%	3,52%	3,52	3,76	3,69

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)

Investimenti	Controvalore di carico 31/12/2022	%
BTP	1.750.653	42,74
Altri titoli di Stato	1.210.663	29,56
Obbligazioni	381.973	9,33
Fondi comuni di investimento e sicav	735.024	17,94
Strumenti derivati	2.501	0,06
Liquidità	15.409	0,38
TOTALE	4.096.223	100,00

Il rendimento della gestione separata Credemvita II è stato del 1,95% al lordo della retrocessione (2,02% nel 2021). 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:

2018	2019	2020	2021	2022
2,07%	2,26	2,02	2,02	1,95

Infine, gli investimenti relativi ai fondi interni ed ai fondi esterni Unit Linked ed al Fondo Pensione Aperto Credemprevidenza, 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 Credemprevidenza, la ripartizione per tipologia di strumento finanziario:

Tipo prodotto	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
Fondi interni unit linked	616.861	15,8
Fondi esterni unit linked	2.880.142	73,7
Fondi interni PIP (Futura)	13.569	0,3
Fondo pensione	396.399	10,1
Totale	3.906.971	100,0

Fondi interni Unit Linked (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Titoli di stato e obbligazioni	127.289	20,6	34.600	4,8
OICR	479.768	77,8	645.222	90,3
Derivati	63	0,0	0	0,0
Liquidità e ratei	9.741	1,6	34.473	4,8
Totale	616.861	100,0	714.295	100,0

Fondi interni PIP Futura (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Titoli di stato e obbligazioni	3.500	25,8	2.754	22,8%
OICR	8.142	60,0	8.344	69,1%
Liquidità e ratei	1.927	14,2	970	8,0%
Totale	13.569	100,0	12.067	100,0%

Fondo Pensione Credempresidenza (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Azioni	143.019	36,1	161.585	39,6%
Titoli di stato e obbligazioni	195.656	49,4	204.513	50,1%
OICR	31.228	7,9	34.123	8,4%
Liquidità (*) e ratei	26.496	6,7	7.894	1,9%
Totale	396.399	100	408.115	100,0%

(*) 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 74,18% del portafoglio è investito in titoli di Stato negoziati, il 8,99% in obbligazioni negoziate e il 16,8% 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	2,16%
AA	10,50%
A	17,07%
BBB	9,02%
BB	61,03%
N.R.	0,22%
Totale	100,0%

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.

|

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

| Credemvita S.p.A 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 loro rilevanza/significatività.

L’approccio seguito nella gestione dei rischi è fondato sul criterio di proporzionalità e viene delineato in apposite politiche interne ai sensi del Regolamento IVASS n.38/2018, per ognuno degli ambiti di rischiosità che insistono sulla Compagnia.

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

- identificazione e classificazione dei rischi – mappa dei rischi;
- valutazione dei rischi;
- strumenti e metodologie di misurazione;
- gestione dei rischi;
- monitoraggio e reporting.

I principi generali adottati per la definizione del sistema di gestione del rischio considerano quindi:

- la verifica della coerenza tra il livello di rischio assunto e il livello di patrimonio disponibile atteso (Risk Appetite);
- la misurabilità / valutazione dei rischi (per quelli quantificabili) per permettere al management di valutare l’impatto degli stessi sull’andamento aziendale;
- la determinazione di processi e presidi operativi per quelli non quantificabili;
- la presenza di un sistema di monitoraggio continuativo del profilo di rischio attuale e prospettico e dei relativi indicatori di rischio e/o rendimento identificati.

Credemvita nell’ambito del proprio sistema di gestione dei rischio, ha strutturato ed implementato un autonomo processo di valutazione della propria adeguatezza patrimoniale, attuale e prospettica, in relazione ai rischi rilevanti verso i quali la Compagnia risulta esposta (processo ORSA – Own Risk and Solvency Assessment). Tale processo ha le seguenti fasi:

- Valutazione prospettica del Solvency II Ratio;
- Stress Test;
- Piano di Liquidità prospettico;
- Adeguatezza della Formula Standard rispetto il profilo di rischio della Compagnia;

- Back Testing;
- Predisposizione ORSA Report e invio.

Parte integrante del processo ORSA sono anche i seguenti processi:

- Definizione del piano preliminare e del budget aziendale;
- Definizione del Risk Appetite;
- Individuazione e valutazione dei rischi e Continuous Monitoring.

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.

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.

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 2022 sono state:

- Quantificazione dell'SCR Annuale e dell'SCR Trimestrale;
- Data Quality su processo di calcolo SCR;
- Report RSR;
- Report SFCR;
- Report ORSA 2022 (Regular ORSA);
- Relazione annuale sul sistema di gestione dei rischi 2021;

- Piano annuale delle attività 2022;
- 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
- 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 rischiosità 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;
- Analisi e controlli del rischio operativo – Risk Self Assessment (RSA) e Loss Data Collection (LDC);
- Analisi e controlli sui fattori di rischio di condotta (per gli aspetti di competenza);
- Profilazione qualitativa e quantitativa dei rischi;
- Analisi della deviazione del Risk Profile della Compagnia dai requisiti della Formula Standard;
- Relazione annuale su derivati e attivi complessi;
- Relazione annuatale sulla tolleranza al rischio dei fondi interni;
- Controllo dei limiti sulle Operazioni Infragruppo;
- 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*;
- Valutazione dei modelli di rischio e di performance nell'ambito dei KID;
- Adeguamento a IORP II con la redazione della *Valutazione Interna del Rischio del Fondo Pensione Aperto*. |

13. ALTRE INFORMAZIONI

La Compagnia, in continuità con i precedenti esercizi caratterizzati dalla pandemia COVID-19, ha continuato a mantenere in essere le iniziative per garantire la continuità aziendale e dare supporto alle proprie persone e ai propri clienti e 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 continuato a prevedere i meccanismi di smart working per 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.

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.

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 trimestralmente, 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 66 dipendenti (il numero medio del personale assunto nel periodo è stato di 69 unità).

Nel corso dell'esercizio alcuni dipendenti sono stati comandati a tempo parziale o a tempo pieno in Credemassicurazioni S.p.A. (dieci dipendenti) e in Credito Emiliano S.p.A. (quattro dipendenti).

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

Sono proseguite anche nel 2022 le attività di formazione tese ad accrescere le competenze interne. |

Sistemi Informativi

Nel corso del 2022, le principali evoluzioni dei sistemi informativi di Governo dell'azienda hanno riguardato,

per il governo strategico IT e la sicurezza:

- la revisione di alcuni documenti attinenti la sicurezza (Disciplinare per l'utilizzo dei dispositivi informatici, Policy di gruppo di Information Technology e relativo Regolamento di Compagnia, Metodologia per l'analisi del rischio informatico);
- la conclusione del rapporto sull'Analisi del Rischio Informatico prospettico 2022 e la sua presentazione al CCR di gennaio e CdA di febbraio;
- il monitoraggio dei livelli di servizio degli outsourcer di riferimento;
- la conclusione dei test di vulnerabilità 2022 di iniziativa compagnia sugli outsourcer e la relativa pianificazione dei rimedi;
- l'eliminazione di varie obsolescenze riguardo l'architettura e i server della Compagnia;
- il presidio degli incidenti informatici (in particolare di quello grave accaduto a maggio e rendicontato in CdA di giugno);
- la risposta a IVASS che ha richiesto i piani strategici sulla tecnologia dell'informazione e comunicazione (ICT), inclusa la cyber security aziendale, e delle policy in ambito ICT;
- la compilazione del Questionario richiesto da IVASS sulla Sicurezza e sulla Governance della Tecnologia dell'Informazione e Comunicazione tenuto anche conto degli Orientamenti emanati da EIOPA;
- la risposta a IVASS in merito all'indagine conoscitiva riguardante l'utilizzo degli algoritmi di Machine Learning nei sistemi della Compagnia.

Per i progetti:

- la chiusura del progetto EVODAT che ha definito il nuovo modello organizzativo ed architetturale di Data Management per la Compagnia e ha definito il piano di Information Governance per il prossimo triennio (2022/2024);
- il completamento del primo censimento del Business Glossary a opera dei Data Owner per la mappatura del Patrimonio Informativo Aziendale;
- la definizione della mappa degli applicativi di Data Management e la nomina dei relativi Data Manager per il presidio tecnico dell'Information Governance;
- l'attivazione della Data Platform di Gruppo (c.d. EDP) e dei relativi ruoli e regole di utilizzo per la Compagnia;
- l'attivazione di Cantieri Dati sulle progettualità in corso, per il censimento delle esigenze informative e del relativo utilizzo secondo il modello previsto dall'Information Governance di Compagnia;
- il passaggio in produzione del nuovo applicativo per la gestione della Contabilità Generale e del Bilancio Civilistico e la relativa attivazione dell'infrastruttura cloud;
- il completamento degli sviluppi per l'attivazione e l'alimentazione del modulo per la produzione del nuovo bilancio (FPSL) secondo i nuovi principi contabili IFRS17/9 e la relativa preparazione dei dati per il DWH aziendale;
- la sostituzione del applicativo di Business Intelligence (a favore di Microsoft Power BI), al fine di allinearsi agli strumenti in uso all'interno del Gruppo e sfruttare le sinergie e benefici derivanti all'utilizzo di piattaforme comuni e produzione delle prime dashboard;
- la conclusione dell'implementazione 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);
- la conclusione degli sviluppi per il mascheramento dei dati negli ambienti evolutivi e la cancellazione negli ambienti di produzione secondo quanto previsto dalla norma GDPR.

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

- la conclusione dell'adeguamento della piattaforma utilizzata per fornire i dati per la reportistica Solvency II Quarterly e l'automazione dell'alimentazione verso il sistema attuariale;
- la conclusione dell'attività di porting dei SW obsoleti come da piano 2022;
- l'aggiornamento di release di vari sistemi tra i quali il tool per gli investimenti di ramo III, il sistema di riassicurazione, il sistema per la contabilità titoli e il sistema di gestione dei budget;
- la predisposizione di un nuovo ambiente specifico per la gestione e il controllo dei dati della Contabilità Tecnica;
- l'evoluzione e l'automazione di flussi informativi giornalieri delle statistiche commerciali per la Capogruppo;
- la conclusione dell'analisi di una soluzione evoluta per la storicizzazione dei dati su una piattaforma cloud (Google Cloud Platform) per una gestione più sicura ed efficiente.

Per gli apparati personali:

- Dismissione completa dei telefoni fisici, sostituiti dall'applicativo Cisco Jabber. |

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

- Rilascio del prodotto Protezione Aziende Key Man (60105), nel primo trimestre
- Estensione del canale Multiramo per reti Private e Consulenti Finanziari dei collocatori, nel secondo trimestre.
- Implementazione del Processo di Tele Underwriter sui prodotti CQP per aumentare la qualità dell'assunzione del rischio, nel terzo trimestre.
- Rilascio nuovo prodotto CPI Protezione Mutuo CredemVita (769), nel quarto trimestre.

- Rilascio nuovo prodotto CPI Avvera Protezione Mutuo Vita (770), nel quarto trimestre.
- Rilascio delle nuove aree riservate clienti dei prodotti previdenziali, Credemprevidenza e Credemvita Futura, con funzioni dispositive.

Organizzazione

Modello di Governance

Credemvita si è adeguata alle previsioni afferenti al 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 e alla 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.”

In forza di tale adeguamento:

- il Presidente ha un 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;
- le Funzioni Fondamentali sono costituite da autonome unità organizzative a riporto diretto dell'Organo Amministrativo della Compagnia (analoga soluzione è stata adottata per la Funzione Antiriciclaggio).
- lo Statuto prevede:
 - la natura non esecutiva del ruolo del Presidente;
 - quanto alla Composizione del Consiglio, il numero massimo di componenti (8) e una presenza numericamente adeguata di membri indipendenti (almeno pari a 2);
 - 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;
- l'istituzione del Comitato Consiliare per il Controllo interno e i rischi con indicazione della relativa composizione e responsabilità. In particolare 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 2022.

Il sistema di governo societario della Compagnia è integrato con le specificità del Fondo Pensione Aperto Credemprevidenza alla luce di quanto previsto dalla Delibera Covip 13 gennaio 2021.

Struttura Organizzativa

Nel 2022 la Struttura Organizzativa è stata modificata come segue:

- introduzione del ruolo “Responsabile Commerciale Business Assicurativo”;

- costituzione della nuova unità organizzativa denominata “Area Marketing Strategico e Controlli”, collocata a diretto riporto del ruolo “Coordinatore Marketing Strategico e Controlli” (in precedenza “Coordinatore Business e Controlli”). La variazione organizzativa ha comportato la concomitante chiusura dell’unità organizzativa “Coordinamento Business e Controlli.”

Ciò premesso, oltre alle Funzioni Fondamentali e alla Funzione Antiriciclaggio, poste a diretto riporto del Consiglio di Amministrazione, la Struttura Organizzativa della Società 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.

Il Responsabile Commerciale Business Assicurativo ha la mission di:

- Sottoporre all'Alta Direzione gli obiettivi e le proposte di strategie di vendita elaborati in condivisione con "l'Area Marketing strategico e controlli";
- presidiare gli obiettivi commerciali e garantire la rendicontazione periodica per la verifica dell'andamento del mercato e del venduto facendosi supportare dalle strutture competenti;
- recepire le esigenze dei distributori in relazione ai vari segmenti di mercato;
- relazionarsi con le reti distributive in relazione agli obiettivi e i budget di vendita, all'assistenza alle reti stesse, con il supporto delle funzioni competenti;
- promuovere con i distributori lo sviluppo dei volumi di vendita in coerenza con gli obiettivi previsti;
- fornire supporto all'Area Marketing strategico e controlli nello svolgimento nei confronti della rete distributiva delle attività di qualificazione, formazione ed aggiornamento del personale incaricato della vendita dei prodotti della Compagnia (es. corsi in aula obbligatori).

Il Coordinatore Marketing Strategico e Controlli ha alle proprie dipendenze gerarchiche:

- 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 viene garantita attraverso il presidio delle seguenti Funzioni Operative: Product Management; IT di Business; Operations; Assistenza Reti di Vendita.

- Area "Marketing Strategico e Controlli", avente la mission di:
 - assicurare un efficace processo di definizione delle strategie di vendita, in relazione all'intero ciclo di vita del prodotto, attraverso una costante analisi del mercato, del target market e della raccolta delle informazioni provenienti dalle reti, in coerenza con gli obiettivi della Compagnia e del monitoraggio della Product Oversight Governance;
 - garantire un efficace processo di definizione delle linee guida in materia di riassicurazione da proporre all'Alta Direzione e al Consiglio di Amministrazione in concorso con le competenti funzioni aziendali;
 - presidiare i processi di formazione del personale della Compagnia e di Comunicazione alle reti distributive e alla clientela legati ad aspetti di brand awareness, di formazione delle reti e di prodotto.

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, in continuità con quanto già svolto nell'esercizio precedente continua a monitorare l'evoluzione della situazione gestionale ponendo sotto osservazione le sue principali grandezze gestionali, economiche, patrimoniali e di solvibilità anche soprattutto con riferimento al persistere di situazioni di volatilità dei mercati e

cambiamenti di contesto che stanno caratterizzando anche la fase iniziale dell'esercizio 2023.

Al fine di monitorare i cambiamenti di contesto la compagnia ha introdotto uno specifico presidio di monitoraggio e di governo degli impatti dell'inflazione sul modello di business della compagnia.

La Compagnia, con riferimento al contesto inflattivo, si è dotata di un framework di analisi con l'obiettivo di:

- Intercettare tempestivamente i mutamenti nelle variabili di scenario al fine di avere un governo efficace dei processi di Forecast e degli obiettivi di Pianificazione della compagnia.
- Verificare gli impatti sul modello di business approfondendo gli impatti di breve e lungo periodo ed i possibili strumenti di mitigazione legati alle nuove attese di inflazione.

L'analisi ha evidenziato, nell'ottica di breve periodo, un impatto non significativo dell'aumento dell'inflazione sul business model della compagnia.

In tal senso per l'esercizio 2023 l'evoluzione del modello di business è previsto 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.

Al contempo continuano a rimanere in essere e pienamente agiti tutti i presidi già posti in essere 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 potranno avere conseguenze ad ampio raggio su crescita, inflazione e sulla volatilità dei mercati, così come possibili ricadute sulle famiglie e sulle imprese.

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 2023 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 2023 per Credemvita si focalizza su un obiettivo di raccolta netta positiva di circa 363 milioni di euro, in crescita rispetto alla produzione netta del 2022, pari a 240 milioni di euro.

In particolare la crescita è da ricondursi al mix di prodotto che prevede nel corso dell'anno 2023 per le polizze Unit Linked una crescita rispetto al 2022, per le quali

si stima una raccolta netta di circa 108 milioni di euro rispetto ai 42 milioni raccolti alla fine del 2022, più vivace la dinamica delle polizze rivalutabili per le quali si stima una raccolta netta di circa 211 milioni di euro rispetto ai 143 milioni raccolti alla fine del 2022.

Per il 2023 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 108 milioni di euro, raccolta focalizzata principalmente sulle famiglia 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 211 milioni di euro, raccolta concentrata prevalentemente sulla famiglia di polizze Life Plan e Multiramo. Queste tipologie di polizze, nel corso del 2022 hanno riscontrato un grande successo e, anche per l'anno 2023, l'azione commerciale dei collocatori si concentrerà su questi prodotti e sul lancio di nuovi prodotti collegati ad una Specifica Provvisa di Attivi. I flussi di premi emessi rivenienti dalle polizze collegate alle Gestioni Separate sono attesi nell'ordine dei 581 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 45 milioni di euro (in flessione rispetto ai 55 milioni di euro registrati nel 2022).

Il Regolamento n. 52 IVASS del 30 Agosto 2022 (modificato ed integrato dal Provvedimento n. 127 del 14 Febbraio 2023) ha definito il c.d. "Decreto Anticrisi" il quale consente alle Imprese di Assicurazione, a determinate condizioni e fino a determinati limiti quantitativi e nel rispetto delle prescrizioni impartite dall'Autorità di Vigilanza, di non svalutare i titoli non destinati a permanere in modo durevole nel portafoglio della Compagnia.

La scelta dei titoli di cui non sospendere le minusvalenze è dettata dalle aspettative in termini di scelta di strumenti finanziari da vendere, nel caso ciò fosse necessario per fronteggiare la necessità di pagare flussi in uscita. Pertanto, con l'obiettivo di preservare la stabilità dei rendimenti dei portafogli, si ritiene verrebbero scelti i titoli la cui vendita impatterebbe in modo più limitato sui tassi delle gestioni separate. Tali strumenti finanziari sono stati identificati nei titoli obbligazionari con scadenza entro il 2030, meno sensibili a eventuali impatti negativi causati da movimenti dei rendimenti di mercato, e da OICR/ETF con minusvalenze inferiori al 20%, pertanto maggiormente in grado di tornare al controvalore di acquisto in caso di recupero delle quotazioni di mercato.

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 4, comma 7 (punto c) del Regolamento (ed Art. 5, comma 4) la compagnia, alla data di valutazione, evidenzia la seguente situazione:

Descrizione Voce	Valore Bilancio
Utile Civileistico Non Considerando Applicazione Decreto	(270.038.306)
Minusvalenze Sospese	273.076.007
Utile Civileistico Ante Imposte al 31.12.2022	3.037.702
Utile di esercizio (netto imposte)	1.820.036

Perdita netta non considerando l'applicazione del decreto pari a -270.038 migliaia di euro. In seguito all'applicazione del decreto si evidenzia un utile al lordo delle imposte pari a 3.037 migliaia di euro (1.820 migliaia di euro al netto delle imposte). Secondo quanto disposto la compagnia alla data di valutazione ha destinato a riserva indisponibile un importo pari a 72.335 migliaia di euro, di seguito rappresentato:

Minusvalenze Sospese	273.076.007
Effetti impegni esistenti verso gli assicurati	168.514.246
Effetto fiscale	32.225.935
Riserva Indisponibile (Provvedimento N.127)	72.335.827

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

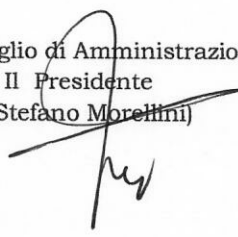
Il bilancio è stato redatto osservando i principi ed i criteri di valutazione conformi a quanto stabilito dalle disposizioni fissate dal codice civile, dal Decreto Legislativo del 26 maggio 1997 n. 173 e dal Decreto Legislativo del 7 settembre 2005 n. 209 e dal Regolamento Isvap n. 22. Il bilancio della 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 1.820.036, nel modo seguente:

- 91.002 euro alla riserva legale;
- 1.729.035 euro alla riserva straordinaria.

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Stefano Morellini)



Società **Credemvita SpA**
.....
.....

Capitale sociale sottoscritto E. 121.600.044 Versato E. 121.600.044
.....

Sede in Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia
Tribunale

BILANCIO DI ESERCIZIO

Stato patrimoniale

Esercizio 2022
.....

(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	7.757.853		
3. Costi di impianto e di ampliamento			7	0		
4. Avviamento			8	0		
5. Altri costi pluriennali			9	4.226.940	10	11.984.793
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						11.984.793

Valori dell'esercizio precedente			
	182	0	181 0
183	0		
184	0		
	185	0	
	186	8.472.757	
	187	0	
	188	0	
	189	4.070.905	190 12.543.662
	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		12.543.662

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

Valori dell'esercizio

		riporto			
C.INVESTIMENTI (segue)					11.984.793
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	768.989.217	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso					
a) quotati	41	3.805.749.261			
b) non quotati	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	3.805.749.261	
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	1.580.466	52 4.576.318.944
IV - Depositi presso imprese cedenti				53 0	54 4.576.318.944
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato			55	3.510.572.375	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione			56	396.398.950	57 3.906.971.325
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
I - RAMI DANNI					
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	
II - RAMI VITA					
1. Riserve matematiche	63	17.359.344			
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	64	0			
3. Riserva per somme da pagare	65	987.621			
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	18.346.965	70 18.346.965
da riportare					8.513.622.027

Valori dell'esercizio precedente			
riporto			12.543.662
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	673.712.240
221	3.650.026.293		
222	0		
223	0	224	3.650.026.293
225	0		
226	0		
227	0	228	0
		229	0
		230	0
		231	1.182.634
		232	4.324.921.167
		233	0
		234	4.324.921.167
		235	4.002.048.772
		236	408.114.632
		237	4.410.163.404
		238	0
		239	0
		240	0
		241	0
		242	0
		243	16.788.367
		244	0
		245	701.048
		246	0
		247	0
		248	0
		249	17.489.415
		250	17.489.415
	da riportare		8.765.117.648

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

Valori dell'esercizio

		riporto		8.513.622.027	
E. CREDITI					
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:					
1. Assicurati					
a) per premi dell'esercizio		71	483.658		
b) per premi degli es. precedenti		72	0		
2. Intermediari di assicurazione					
		73	483.658		
		74	0		
3. Compagnie conti correnti					
		75	0		
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare					
		76	0	77	483.658
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:					
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione					
		78	952.828		
		79	0	80	952.828
		81	196.091.369	82	197.527.855
III - Altri crediti					
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO					
I - Attivi materiali e scorte:					
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno					
		83	66.855		
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri		84	0		
3. Impianti e attrezzature		85	134		
4. Scorte e beni diversi		86	0	87	66.989
II - Disponibilità liquide					
1. Depositi bancari e c/c postali		88	132.186.114		
2. Assegni e consistenza di cassa		89	531	90	132.186.645
IV - Altre attività					
1. Conti transitori attivi di riassicurazione		92	0		
2. Attività diverse		93	2.912.165	94	2.912.165
				95	135.165.799
G. RATEI E RISCONTI					
1. Per interessi					
		96	27.752.044		
2. Per canoni di locazione		97	0		
3. Altri ratei e risconti		98	449.476	99	28.201.520
				100	8.874.517.201
TOTALE ATTIVO					

Valori dell'esercizio precedente

riporto			8.765.117.648
251	828.062		
252	0		
253	828.062		
254	0		
255	0		
256	0	257	828.062
258	402.834		
259	0	260	402.834
		261	190.716.956
		262	191.947.852
263	78.540		
264	0		
265	402		
266	0	267	78.942
268	220.724.211		
269	531	270	220.724.742
272	0		
273	2.483.834	274	2.483.834
		275	223.287.518
		276	22.591.055
		277	0
		278	465.689
		279	23.056.744
		280	9.203.409.762

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
A. PATRIMONIO NETTO			
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	15.194.512	
V - Riserve statutarie	105	0	
VI - Riserve per azioni della controllante	400	0	
VII - Altre riserve	107	193.752.143	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108	0	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	1.820.036	
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	401	0	110 332.366.735
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			111 106.075.404
C. RISERVE TECNICHE			
I - RAMI DANNI			
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
II - RAMI VITA			
1. Riserve matematiche	118	4.374.178.917	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3. Riserva per somme da pagare	120	55.000.396	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5. Altre riserve tecniche	122	10.528.216	123 4.439.707.529 124 4.439.707.529
D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			
I - Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	125	3.510.411.149	
II - Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126	396.392.470	127 3.906.803.619
da riportare			8.784.953.287

Valori dell'esercizio precedente		
	281	121.600.044
	282	0
	283	0
	284	13.550.364
	285	0
	286	0
	287	162.513.340
	288	0
	289	32.882.951
	290	0
	291	330.546.699
	292	0
	293	0
	294	0
	295	0
	296	0
	297	0
	298	4.196.587.408
	299	0
	300	48.751.949
	301	0
	302	9.944.262
	303	4.255.283.619
	304	4.255.283.619
	305	4.001.298.570
	306	408.100.787
	307	4.409.399.357
da riportare		9.101.130.061

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		8.784.953.287
E. FONDI PER RISCHI E ONERI			
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
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI			
			132 0
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'			
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Intermediari di assicurazione	133 25.158.170		
2. Compagnie conti correnti	134 0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135 186.654		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136 0	137 25.344.824	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138 814.445		
2. Intermediari di riassicurazione	139 0	140 814.445	
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 subordinato			
		145 399.109	
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146 38.018		
2. Per oneri tributari diversi	147 40.483.343		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148 197.044		
4. Debiti diversi	149 14.730.621	150 55.449.026	
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 4.096.799	154 4.096.799	155 86.104.203
	da riportare		8.871.162.741

Valori dell'esercizio precedente

riporto			9.101.130.061
		308	0
		309	0
		310	105.251
		311	105.251
		312	0
313	25.902.802		
314	0		
315	122.611		
316	0	317	26.025.413
318	631.654		
319	0	320	631.654
		321	0
		322	0
		323	0
		324	0
		325	332.084
326	35.859		
327	54.665.005		
328	186.114		
329	14.273.485	330	69.160.463
331	0		
332	0		
333	2.759.795	334	2.759.795
da riportare		335	98.909.409
			9.200.144.721

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
H. RATEI E RISCONTI 1. Per interessi 2. Per canoni di locazione 3. Altri ratei e risconti TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	riporto		8.871.162.741
		156 3.257.397	
		157 0	
		158 97.063	159 3.354.460
			160 8.874.517.201

riporto			9.200.144.721
	336	0	
	337	0	
	338	3.265.041	339 3.265.041
			340 9.203.409.762

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 1

Società		Credemvita SpA			
Capitale sociale sottoscritto	E.	121.600.044	Versato	E.	121.600.044
Sede in		Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia			
Tribunale					

BILANCIO DI ESERCIZIO

Conto economico

Esercizio	2022
(Valore in Euro)	

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

I. CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI				
1. PREMI DI COMPETENZA, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				
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		50
2. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO NON TECNICO (VOCE III. 6)				60
3. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				70
4. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DEI RECUPERI E DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				
a) Importi pagati				
aa) Importo lordo	8	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	9	0	10	0
b) Variazione dei recuperi al netto delle quote a carico dei riassicuratori				
aa) Importo lordo	11	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	12	0	13	0
c) Variazione della riserva sinistri				
aa) Importo lordo	14	0		
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	15	0	16	0
5. VARIAZIONE DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				180
6. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				190
7. SPESE DI GESTIONE:				
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		260
8. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE				270
9. VARIAZIONE DELLE RISERVE DI PEREQUAZIONE				280
10. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (Voce III. 1)				290

Valori dell'esercizio precedente

[illegible]

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

II. CONTO TECNICO DEI RAMI VITA											
1. PREMI DELL'ESERCIZIO, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:											
a) Premi lordi contabilizzati		30	1.020.877.909								
b) (-) premi ceduti in riassicurazione		31	5.799.845				32	1.015.078.064			
2. PROVENTI DA INVESTIMENTI:											
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	105.074.113		37	105.074.113					
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		38	0)								
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti		39	518.721								
d) Profitti sul realizzo di investimenti		40	25.365.411								
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		41	0)				42	130.958.245			
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										43	46.415.607
4. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE										44	14.435.545
5. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:											
a) Somme pagate											
aa) Importo lordo		45	774.451.008								
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori		46	4.573.959		47	769.877.049					
b) Variazione della riserva per somme da pagare											
aa) Importo lordo		48	6.248.446								
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori		49	286.573		50	5.961.873		51	775.838.922		
6. VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE											
a) Riserve matematiche:											
aa) Importo lordo		52	177.591.509								
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori		53	570.976		54	177.020.533					
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	583.955								
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori		59	0		60	583.955					
d) Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione											
aa) Importo lordo		61	-502.595.738								
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori		62	0		63	-502.595.738		64	-324.991.250		

Valori dell'esercizio precedente

		Valori del bilancio precedente	
	140	1.334.340.660	
	141	4.773.954	142 1.329.566.706
	143	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	144	0)	
145	0		
	146	83.221.956	147 83.221.956
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	148	0)	
	149	7.131.703	
	150	51.213.666	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	151	0)	152 141.567.325
			153 325.132.189
			154 16.051.759
155	682.167.219		
156	5.029.459	157 677.137.760	
158	3.027.521		
159	292.264	160 2.735.257	161 679.873.017
162	172.720.792		
163	-100.556	164 172.821.348	
165	0		
166	0	167 0	
168	-215.479		
169	0	170 -215.479	
171	708.615.016		
172	0	173 708.615.016	174 881.220.885

CONTO ECONOMICO

			Valori dell'esercizio
7. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			650
8. SPESE DI GESTIONE:			
a) Provvigioni di acquisizione	66	8.946.562	
b) Altre spese di acquisizione	67	3.467.998	
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	68	-714.904	
d) Provvigioni di incasso	69	0	
e) Altre spese di amministrazione	70	9.796.742	
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	71	274.075	7222.652.131
9. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI:			
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	73	19.742.833	
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	74	61.538.410	
c) Perdite sul realizzo di investimenti	75	9.101.341	7690.382.584
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			77580.520.272
11. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			7853.372.867
12. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO (voce III. 4)			793.723.416
13. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (Voce III. 2)			805.388.519
III. CONTO NON TECNICO			
1. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 10)			810
2. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 13)			825.388.519
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	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	87	0	
	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)	920

Valori dell'esercizio precedente		
		175 0
176	6.980.016	
177	351.734	
178	1.443.297	
179	0	
180	10.743.705	
181	175.117	182 16.457.041
183	19.606.425	
184	31.784.301	
185	5.959.033	186 57.349.759
		187 68.966.280
		188 55.204.238
		189 7.738.328
		190 45.508.431
		191 0
		192 45.508.431
193	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	194 0)	
195	0	
196	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	197 0)	
	198 0)	
199	0	
200	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	201 0)	
		202 0

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

II. 12)		93	3.723.416
5. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI DEI RAMI DANNI:			
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	970
6. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 2)		98	0
7. ALTRI PROVENTI		99	1.543.318
8. ALTRI ONERI		100	7.326.343
9. RISULTATO DELLA ATTIVITA' ORDINARIA		101	3.328.910
10. PROVENTI STRAORDINARI		102	108.416
11. ONERI STRAORDINARI		103	399.625
12. RISULTATO DELLA ATTIVITA' STRAORDINARIA		104	-291.209
13. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		105	3.037.701
14. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		106	1.217.665
15. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		107	1.820.036

Valori dell'esercizio precedente

		203	7.738.328
204	0		
205	0		
206	0	207	0
		208	0
		209	1.317.010
		210	6.697.881
		211	47.865.888
		212	84.163
		213	556.971
		214	-472.808
		215	47.393.080
		216	14.510.129
		217	32.882.951

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 2022

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 a stampati e i materiali di consumo, per prudente valutazione, sono stati interamente spesi 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 31/12/2022	Al 31/12/2021
Saldo Iniziale	8.473	7.029
Incrementi dell'esercizio	2.106	3.811
Decrementi per polizze uscite	-615	-521
Ammortamenti dell'esercizio	-2.206	-1.846
Totale	7.758	8.473

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	2.783	2.823	-1.503	4.103
Spese incrementative beni di terzi	7	0	-3	4
Immobilizzazioni in corso di realizzazione	1.281	-1.161		120
Totale	4.071	1.662	-1.506	4.227

Nel prospetto che precede sono evidenziati ammortamenti delle procedure informatiche per complessivi 1.503 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 2.823 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 31/12/2022	%	Controvalore di bilancio 31/12/2021	%
Fondi comuni di investimento e sicav:	768.989	16,80	673.713	15,58
- obbligazionari	516.873	11,29	417.554	9,65
- azionari	179.116	3,91	136.309	3,15
- immobiliari	73.000	1,60	119.850	2,77
Titoli di stato quotati:	3.394.563	74,18	3.284.828	75,95
- tasso variabile	47.804	1,04	48.467	1,12
- tasso fisso	3.346.759	73,13	3.236.361	74,83
Obbligazioni quotate:	411.186	8,99	365.199	8,44
- tasso variabile	128.067	2,80	77.399	1,79
- tasso fisso	283.119	6,19	287.800	6,65
Investimenti finanziari diversi	1.580	0,03	1.183	0,03
- Call Options	1.580	0,03	1.183	0,03
Totale	4.576.318	100	4.324.923	100

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 31/12/2022	Controvalore di mercato 31/12/2022	Plus / Minus latenti
Fondi comuni di investimento e sicav	768.989	673.712	-65.257
Titoli di stato quotati circolanti	990.858	1.264.255	-185.421
Titoli di stato quotati immobilizzati	2.403.706	2.020.573	-407.501
Obbligazioni quotate circolanti	195.961	208.268	-9.695
Obbligazioni quotate immobilizzate	215.224	156.931	-13.049
Investimenti finanziari diversi	1.580	1.183	0
Totale	4.576.318	4.324.923	-680.923

Il confronto tra controvalore di bilancio e controvalore di mercato alla data di valutazione mostra una minusvalenza latente netta pari a 680.923 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.

Soggetto emittente	Controvalore di bilancio 31/12/2022	%
Italia	2.187.315	57,5
Spagna	539.735	14,2
Belgio	222.644	5,9
Portogallo	207.736	5,5
Francia	104.056	2,7
Germania	61.528	1,6
BNP Paribas SA	46.434	1,2
Cassa Dep Prestiti SpA	39.046	1,0
Credit Agricole SA	33.508	0,9
United States of America	30.584	0,8
Mediobanca SpA	30.068	0,8
Intesa Sanpaolo Spa	29.517	0,8

Nell'esercizio le obbligazioni e gli altri titoli a reddito fisso iscritti alle voci C.II e C.III hanno maturato interessi per 78.880 migliaia di euro, proventi su OICR per 21.911 migliaia di euro, scarti di emissione negativi per 5.796 migliaia di euro, scarti di emissione positivi per 1.173 migliaia di euro, scarti di negoziazione passivi per 15.300 migliaia di euro e scarti di negoziazione attivi per 3.110 migliaia di euro. Gli utili da negoziazione sono stati pari a 25.365 migliaia di euro e le perdite da negoziazione sono state pari a 9.101 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 430 fondi esterni unit linked e a 4 fondi interni PIP. Di seguito si riporta il controvalore di bilancio al 31 dicembre di tali categorie di attivi. Poiché gli investimenti della presente sezione sono valutati al controvalore di mercato al 31 dicembre, non si riporta il confronto tra il controvalore di bilancio e tale controvalore di mercato.

Tipologia	Controvalore di bilancio 31/12/2022	%
Fondi interni unit linked	616.861	17,6
Fondi esterni unit linked	2.880.142	82,0
Fondi interni PIP (Futura)	13.569	0,4
Totale	3.510.572	100

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

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

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Titoli di stato e obbligazioni	127.289	20,6	34.600	4,8
OICR	479.768	77,8	645.222	90,3
Derivati	63	0,0	0	0,0
Liquidità e ratei	9.741	1,6	34.473	4,8
Totale	616.861	100,0	714.295	100,0

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

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Titoli di stato e obbligazioni	3.500	25,8	2.740	22,7
OICR	8.142	60,0	8.343	69,1
Liquidità e ratei	0	0,0	984	8,2
Totale	1.927	14,2	12.067	100,0

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

Gli investimenti della presente voce sono relativi al patrimonio del fondo pensione "Credempresidenza 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, non si riporta il confronto tra il controvalore di bilancio e tale controvalore di mercato.

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2022	%	Controvalore di mercato 31/12/2021	%
Azioni	143.019	36,1	161.585	39,6
Titoli di stato e obbligazioni	195.656	49,4	203.579	49,9
OICR	31.228	7,9	34.123	8,4
Liquidità (*) e ratei	26.496	6,7	8.828	2,2
Totale	396.399	100	408.115	100

(*) 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 18.347 migliaia di euro (riserve matematiche per 17.359 migliaia di euro e riserve per somme da pagare per 987 migliaia di euro).

Sezione 5 – Crediti (voce E)

I crediti ammontano complessivamente a 197.528 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 484 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 953 migliaia di euro, di cui 456 migliaia di euro relativi ai trattati con Munich Re e 497 migliaia di euro relativi ai trattati con RGA International.

Altri crediti (voce E.III)

Il dettaglio della posta è il seguente:

Descrizione	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche	174.339	169.324
Ritenute su interessi bancari	28	2
Ritenute su proventi Sicav	147	138
Crediti per imposte anticipate	478	442
Crediti per IRAP	248	1.812
Credito per IRES	422	10.033
Acconto IRAP	3.004	1.689
Acconto IRES	10.450	1.260
Acconto imposta sulle assicurazioni	279	250
Anticipo imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	2.356	0
Acconto imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	2.356	4.893
Crediti V/Erario per 770	2	2
Altri crediti verso Erario	2	1
Crediti per liquidità da ricevere da Unit Linked e Fondi Pensione	1.211	0
Crediti per commissioni retrocesse	299	488
Crediti verso clienti	381	366
Crediti verso fornitori	40	0
Altre partite	49	17
Totale	196.091	190.717

Nella voce “Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche” risulta contabilizzato l'importo di 174.339 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 esercizio, sono stati liquidati acconti di imposta IRES per 10.450 migliaia di euro e IRAP per 3.004 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 relativi a 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:

Società	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Euromobiliare AM SGR per commissioni retrocesse	195	188
Credemassicurazioni S.p.A. per servizi amministrativi e tecnici, distacco del personale e affitto locali	370	361
Credito Emiliano S.p.A. per recupero spese e personale distaccato	6	5
Euromobiliare Advisory SIM per recupero spese e personale distaccato	15	
Euromobiliare AM SGR. per recupero spese e personale distaccato	3	
Totale	590	554

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
Esistenze iniziali nette	52	27	79
Valore iniziale lordo	200	203	403
Incrementi	2	23	25
Decrementi per dismissioni			0
Valore finale lordo	203	226	428
Fondo ammortamento iniziale	(148)	(176)	(324)
Ammortamenti dell'esercizio	(23)	(14)	(37)
Decremento fondi ammortamento			0
Fondo ammortamento finale	(171)	(190)	(361)
Valori netti di bilancio	32	35	67

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 124.130 migliaia di euro, con Banca Euromobiliare per 2.369 migliaia di euro, con Banca Intesa per 750 migliaia di euro e con BNP Paribas per 4.937 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 2.649 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 2.912 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 31/12/2022	Al 31/12/2021
Ratei interessi cedolari su titoli a reddito fisso	27.752	22.591
Costi anticipati	345	223
Risconti attivi diversi	105	242
Totale	28.202	23.056

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	Titolo Calla ble (si/no)	Valore di bilancio
XS1109765005	ISPIM 3.928 09/15/26	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	15/09/26	No	10.314
XS1062900912	ASSGEN 4 1/8 05/04/26	Assicurazioni Generali SpA	EURO	04/05/26	No	5.700
XS1325645825	BNP 2 3/4 01/27/26	BNP Paribas SA	EURO	27/01/26	No	3.507
XS1384064587	SANTAN 3 1/4 04/04/26	Banco Santander SA	EURO	04/04/26	No	3.330
XS0971213201	ISPIM 6 5/8 09/13/23	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	13/09/23	No	8.855
XS1548444816	SANTAN 3 1/8 01/19/27	Banco Santander SA	EURO	19/01/27	No	8.664
XS1767931121	SANTAN 2 1/8 02/08/28	Banco Santander SA	EURO	08/02/28	No	8.947
XS1204154410	ACAFP 2 5/8 03/17/27	Credit Agricole SA	EURO	17/03/27	No	17.211
IT0005188351	BACRED 3 3/4 06/16/26	Mediobanca SpA	EURO	16/06/26	No	3.100
XS1470601656	BNP 2 1/4 01/11/27	BNP Paribas SA	EURO	11/01/27	No	3.543
FR0013320033	SOCGEN 1 3/8 02/23/28	Societe Generale SA	EURO	23/02/28	Si	3.353
XS1548475968	ISPIM 7 3/4 PERP	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	11/01/17	Si	3.493
XS1963834251	UCGIM 7 1/2 PERP	UniCredit SpA	EURO	03/06/19	Si	3.378
FR0013398757	BNP 3.34 01/28/39	BNP Paribas SA	EURO	28/01/39	Si	5.000
XS1693822634	ABNANV 4 3/4 PERP	ABN AMRO Bank	EURO	22/03/28	Si	3.228
XS1562614831	BBVASM 3 1/2 02/10/27	Banco Bilbao	EURO	10/02/27	No	4.870
XS1254428896	HSBC 3 06/30/25	HSBC Holdings	EURO	30/06/25	No	974
XS1689540935	INTNED 1 5/8 09/26/29	ING Groep NV	EURO	26/09/29	Si	1.983
XS2105110329	ISPIM 5 7/8 PERP	Intesa Sanpaolo Spa	EURO	20/06/20	Si	500
XS2101558307	UCGIM 2.731 01/15/32	UniCredit SpA	EURO	15/01/32	Si	3.126
XS1941841311	ASSGEN 3 7/8 01/29/29	Assicurazioni Generali SpA	EURO	29/01/29	No	954
XS1190632999	BNP 2 3/8 02/17/25	BNP Paribas SA	EURO	17/02/25	No	9.029
XS2176621170	INTNED 2 1/8 05/26/31	ING Groep NV	EURO	26/05/31	Si	5.239
XS2262077675	BACRED 2.3 11/23/30	Mediobanca SpA	EURO	23/11/30	Si	1.189
FR00140057U9	BNP 0 7/8 08/31/33	BNP Paribas SA	EURO	31/08/33	Si	9.614
FR0014009HA0	BNP 2 1/2 03/31/32	BNP Paribas SA	EURO	31/03/32	Si	5.497
XS1968706108	ACAFP 2 03/25/29	Credit Agricole SA	EURO	25/03/29	No	4.271

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 31/12/2022	%	Al 31/12/2021	%
Credito Emiliano S.p.A.	121.600	100%	121.600	100%
Totale	121.600	100%	121.600	100%

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
Saldi al 31/12/2016	71.600	7.443	84.491	8.997	172.531
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
Saldi al 31/12/2017	71.600	7.893	55.018	18.019	152.530
Destinazione utile a riserve		901	17.118	-18.019	0
Aumento capitale sociale	50.000				50.000
Risultato dell'esercizio				1.149	1.149
Saldi al 31/12/2018	121.600	8.794	72.136	1.149	203.679
Destinazione utile a riserve		57	1.092	-1.149	0
Risultato dell'esercizio				59.997	59.997
Saldi al 31/12/2019	121.600	8.851	73.228	59.997	263.676
Destinazione utile a riserve		3.000	56.997	-59.997	0
Risultato dell'esercizio				33.988	33.988
Saldi al 31/12/2020	121.600	11.851	130.225	33.988	297.664
Destinazione utile a riserve		1.699	32.289	-33.998	0
Risultato dell'esercizio				32.883	33.988
Saldi al 31/12/2021	121.600	13.550	162.514	32.883	330.547
Destinazione utile a riserve		1.644	31.239	-32.883	0
Riclassifica riserva					
Risultato dell'esercizio				1.820	1.820
Saldi al 31/12/2022	121.600	15.194	193.753	1.820	332.367

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
Capitale sociale	121.600	-	-	-	-
Riserve di capitale:					
Riserva legale da conversione euro	21	B	-	-	-
Riserve di utili:					
<i>Riserva legale</i>					
- da riporto utili	15.173	B	-	-	-
<i>Riserva straordinaria</i>					
- da riporto utili	195.573	A; B; C	137.937	-	-
Totale Riserve	210.767		137.937	-	-
Quota non distribuibile	72.830		-		
Quota distribuibile	137.937		137.937		

Legenda:

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

Come indicato nella PARTE C della presente Nota Integrativa, la Compagnia ha usufruito delle facoltà previste dalla normativa "anticrisi", recepita dal Regolamento ISVAP n.52 (modificato ed integrato dal Provvedimento n. 127 del 14 Febbraio 2023), che ha consentito, di non svalutare strumenti finanziari appartenenti al portafoglio non durevole. Gli effetti della applicazione del decreto sono indicati nella Parte C della presente nota.

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 11.503 migliaia di euro e a 47 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	37.389	16.396	0	1.215	55.000
Totale Voce C.II.3.	37.389	16.396	0	1.215	55.000

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	10.422	106	0	10.528
Totale	10.422	106	0	10.528

Le riserve per le spese future di gestione, che come evidenziato nel prospetto che precede, 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.

Riserve di Classe D	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Totale riserve relative a Unit Linked / Index Linked	3.496.842	3.989.231
Totale riserve relative al PIP	13.569	12.067
Totale riserve relative al Fondo Pensione	396.392	408.101
Totale	3.906.803	4.409.399

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:

Descrizione	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Intermediari di assicurazioni	25.158	25.903
Assicurati per depositi cauzionali e premi	187	123
Compagnie di Assicurazione e Riassicurazione	814	632
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	399	332
Altri debiti per:		
- Imposte a carico degli assicurati	38	36
- Oneri tributari diversi	40.483	54.665
- Enti assistenziali e previdenziali	194	186
- Diversi	14.734	14.273
Passività diverse	4.097	2.759
Totale	86.104	98.909

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 22.629 migliaia di euro e delle sue controllate Banca Euromobiliare S.p.A. per 2.445 migliaia di euro e Avvera per 84 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:

Saldo iniziale	332
Accantonamento T.F.R. dell'esercizio	39
Altre variazioni in aumento	42
Utilizzi per liquidazioni a seguito di cessazioni	14
Altre variazioni in diminuzione	-
Saldo finale	399

Il debito complessivo per il T.f.r. a fine esercizio ammonta a 399 migliaia di euro.

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

Descrizione	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Debito per IRES differite passive	79	155
Imposte IRES e IRAP	1.330	14.264
IRPEF per ritenute alla fonte lavoratori autonomi	5	12
IRPEF per ritenute a dipendenti e collaboratori	161	158
Ritenute di imposta su liquidazioni per prestazioni assicurative o relative a contratti per previdenza integrativa	435	925
Imposta sulle riserve matematiche ex D.Lgs. 209/2002	35.270	36.706
Imposta di bollo su polizze assolta in modalità virtuale	3.090	2.356
Imposta di bollo su polizze scudate	0	0
IVA a debito	78	85
Altri	35	4
Totale	40.483	54.665

La voce "Debiti per oneri tributari diversi" comprende il debito verso l'Erario relativo all'esercizio per l'imposta IRES per 812 migliaia di euro e per l'imposta IRAP per 519 migliaia di euro.

L'importo di 35.270 migliaia di euro è relativo allo stanziamento del debito per l'imposta sulle riserve matematiche, 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Debiti vs/personale per oneri differiti	8	11
Ratei personale oneri differiti per premi di risultato	1.563	1.392
Debiti vs/fornitori	1.670	1.699
Debiti vs/fornitori per fatture da ricevere	1.278	1.263
Debiti verso assicurati per rimborsi da eseguire	10.164	9.863
CC presso Banca IMI	0	0
Altre partite minori	51	45
Totale	14.734	14.273

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.	126
Credemassicurazioni S.p.A	72
Credemtel	17
Euromobiliare Advisory SIM	15
Totale	230

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.

Infine, la voce passività diverse, inclusa nella voce “Altre Passività” (G.IX), pari a 4.097 migliaia di euro, comprende 2.649 migliaia di euro per premi versati dagli assicurati a fine dell'esercizio di competenza dell'esercizio successivo, 1.345 migliaia di euro relativi a debiti per commissioni retrocesse e da retrocedere agli assicurati con riferimento ai prodotti Unit Linked collegati a fondi esterni, 103 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
Totale	107.500		3.258

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 8.444.837 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 31/12/2022	Impresa del gruppo
Credito Emiliano Spa	7.693.044	Controllante
BNP Paribas Italia	447.066	No
BNP Paribas Lux	101.538	No
Caceis Bank	1.290	No
DepoBank	7.279	No
BNY Mellon Lux	54.620	No
State Street LU	29.121	No
Citco Bank	30.000	No
BNP Paribas Fra	10.000	No
BNP Paribas Par	1.643	No
Aztec Financial	14.099	No
BNP Paribas Ita	24.158	No
BFF Bank S.p.A.	6.911	No
Gen II Luxembou	4.410	No
J.P. Morgan Ban	6.589	No
Citco Fund Service	13.069	No
Totale	8.444.837	

Impegni per operazioni su contratti derivati

A fine esercizio risultano aperte le seguenti posizioni in strumenti derivati

Descrizione	Controvalore di bilancio	Controvalore di mercato
ClI Lst 0323 4500 S&P500 EMINI FUTURE PD	24	24
ClI Lst 0323 4500 S&P500 EMINI FUTURE PD	6	6
ClI Lst 0323 4200 S&P500 EMINI FUTURE PD	1.550	1.550

Altri impegni

A fine esercizio la compagnia è impegnata a sottoscrivere fondi per 57.884 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 1.021 migliaia di euro (23,49% in riduzione rispetto all'esercizio precedente) e sono di seguito dettagliati per ramo:

Ramo	Al 31/12/2022	Distribuzione %	Al 31/12/2021	Distribuzione %	Variazione
Ramo I	543.667	53,3	466.589	35,0	77.078
Ramo III	409.862	40,1	802.533	60,1	-392.671
Ramo V	12.099	1,2	18.036	1,4	-5.937
Ramo VI	55.250	5,4	47.183	3,5	8.067
Totale	1.020.878	100,0	1.334.341	100,0	-313.463

La raccolta di 1.020.878 migliaia di euro è riconducibile per il 51% (522 milioni di euro) a polizze rivalutabili di ramo I e V, aggregato in crescita, +14% rispetto al dato dell'analogo periodo dell'esercizio precedente, per il 40% a prodotti Linked (410 milioni di euro) esclusivamente riferibili a polizze di tipo Unit (-49% rispetto all'anno precedente che aveva chiuso con premi emessi pari a 803 milioni di euro), per 55 milioni di euro al Fondo Pensione, circa il 5% del totale, con un aumento del 17% rispetto all'esercizio precedente; i restanti 34 milioni di euro si riferiscono a polizze temporanee caso morte, in crescita del 33% rispetto all'esercizio precedente.

Il 2022 è stato caratterizzato da una dinamica in crescita delle polizze rivalutabili di RI (premi emessi per circa 522 milioni di euro). La raccolta delle polizze Unit Linked di RIII ha viceversa registrato premi in forte calo a causa della volatilità dei mercati che non ha favorito questa tipologia di investimento (410 milioni di euro rispetto agli 803 del 2021).

Nel corso del 2022 sono state collocate cinque nuove tariffe, due afferenti alla famiglia TCM e tre afferenti alla famiglia CPI.

Ramo	Premi emessi	Distribuzione %	Nuove tariffe	Distribuzione %
Ramo I	2.024	100,0	5	100,0
Ramo III	0,0	0,0	0	0,0
Ramo V	0,0	0,0	0	0,0
Ramo VI	0,0	0,0	0	0,0
Totale	2.024	100,0	5	100,0

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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	21.911	16.038
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	83.163	67.184
Riprese di rettifiche di valore su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	0	18
Riprese di rettifiche di valore su altri investimenti	519	6.467
Profitti da realizzo su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	3.494	19.099
Profitti da realizzo su altri investimenti	16.799	28.132
Profitti da realizzo su derivati	5.072	3.983
Differenze positive di cambio	0	646
Totale	130.958	141.567

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, si riferiscono ai 13 fondi interni, ai 4 fondi "Futura" (Piani Individuali Pensionistici) e ai 430 fondi esterni relativi a polizze Unit Linked e ai quattro comparti del fondo pensione "Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto".

Con riferimento agli importi relativi al fondo pensione "Credemprevidenza 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	2.340	1.173
Proventi su altri investimenti	1.368	530
Profitti su realizzo quote di fondi comuni di investimento	10.946	46.782
Profitti su realizzo altri investimenti	291	217
Plusvalenze non realizzate	4.243	222.171
Proventi da ssegnazione quote	1.803	1.812
Totale	20.990	272.685

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

	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	98	72
Proventi su altri investimenti	62	37
Profitti su realizzo quote di fondi comuni di investimento	0	
Plusvalenze non realizzate	0	1.088
Totale	160	1.197

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

	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Proventi da investimenti	17.418	7.939
Profitti su investimenti	677	4.821
Plusvalenze non realizzate	7.171	38.490
Totale	25.266	51.250

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

Di seguito si riporta il dettaglio degli altri proventi tecnici.

	31/12/2022	31/12/2021
Commissioni di gestione retrocesse	1.230	1.758
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi esterni	490	72
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi interni	12.695	14.196
Proventi per diritti di recesso	9	14
Storno provvigioni e rappel su premi annullati	12	11
Altri proventi tecnici	0	1
Totale	14.436	16.052

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 31/12/2022	Al 31/12/2021
Sinistri	276.717	219.165
Ramo I	134.575	127.840
Ramo III	142.142	91.325
Sinistri quota a carico riassicuratori	-4.574	-5.029
Scadenze	30.783	33.939
Ramo I	14.331	17.582
Ramo III	9.343	9.201
Ramo V	0	139
Ramo VI	7.109	7.017
Riscatti	466.598	428.075
Ramo I	216.423	167.484
Ramo III	218.139	229.228
Ramo V	18.261	17.800
Ramo VI	13.775	13.563
Rendite	215	176
Spese di liquidazione	139	811
Variazione Riserva somme da pagare	6.248	3.028
Variazione riserva somma da pagare riassicuratori	-287	-292
Totale Oneri relativi ai sinistri	775.839	679.873

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 31/12/2022	Al 31/12/2021
Variazione riserve matematiche	177.021	172.821
Variazione altre riserve tecniche	584	-215
Var. riserve tecniche Unit/Index linked e Fondo Pensione	-502.596	708.615
Totale	-324.991	881.221

Si evidenzia decremento delle riserve tecniche Unit/Index linked e Fondo Pensione legato, all'effetto combinato della raccolta netta e dell'impatto negativo 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Provvigioni di acquisizione	8.946	6.980
Altre spese di acquisizione	3.468	352
Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	715	-1.443
Altre spese di amministrazione	9.607	10.744
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	-274	-175
Totale	22.462	16.458

Le voci "Provvigioni di acquisizione" e "Provvigioni di incasso" si riferiscono alle provvigioni di ingresso riconosciute ai soggetti collocatori delle polizze della società. La voce "Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori", ammonta complessivamente a 274 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Oneri di gestione degli investimenti	2.049	1.779
Scarti passivi di emissione e di negoziazione	17.694	17.828
Rettifiche di valore su obbligazioni	38.767	25.230
Rettifiche di valore su FCI	21.666	5.785
Rettifiche di valore su derivati	1.056	745
Perdite su realizzo di obbligazioni e altri titoli reddito fisso	2.125	4.151
Perdite su realizzo di FCI	2.032	1.700
Perdite su realizzo di derivati	4.944	108
Differenze negative da valutazione cambio su attività finanziarie	50	24
Totale	90.383	57.350

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 580.520 migliaia di euro, si riferiscono ai 13 fondi interni, ai 4 fondi "Futura" (Piani Individuali Pensionistici) e ai 430 fondi esterni relativi a polizze Unit Linked e alle 4 linee di investimento del fondo pensione "Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto".

Con riferimento agli importi relativi al fondo pensione "Credemprevidenza 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Oneri di gestione su investimenti	7.989	9.526
Perdite su fondi comuni di investimento	132.484	10.932
Perdite su altri investimenti	1.632	569
Minusvalenze non realizzate	365.301	23.970
Commissioni in quote		0
Totale	507.406	44.997

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

	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Oneri di gestione su investimenti	222	186
Perdite su fondi comuni di investimento	3	0
Minusvalenze non realizzate	1.670	140
Totale	1.895	326

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

	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Oneri di gestione su investimenti	4.589	11.649
Perdite su investimenti	4.418	1.176
Minusvalenze non realizzate	62.212	10.818
Totale	71.219	23.643

Altri oneri tecnici (voce II.11)

Gli altri oneri tecnici sono dettagliati nella tabella che segue:

	AI 31/12/2022	AI 31/12/2021
Storno premi esercizio precedente	247	227
Interessi passivi verso riassicuratori	0	9
Oneri di gestione portafogli in delega a Credito Emiliano	0	0
Oneri di gestione portafogli in delega a Euromobiliare SGR	12	10
Commissioni per deleghe di gestione da Credito Emiliano	0	0
Oneri banca depositaria	278	275
Commissioni retrocesse su polizze collegate a fondi esterni	1.486	1.911
Commissioni di mantenimento	50.964	52.293
Oneri servizio Vestima - Credito Emiliano	190	196
Oneri per diritti di recesso	1	2
Oneri delega di gestione degli attivi del Fondo Pensione a Euromobiliare SGR	270	264
Altri oneri tecnici	115	17
Totale	53.563	55.204

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 18.050 migliaia di euro da prodotti di ramo I, per 30.306 migliaia di euro da prodotti di ramo III e per 2.609 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 3.723 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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Interessi attivi su depositi bancari	166	8
Proventi per servizio contabile/amministrativo/tecnico	364	364
Recupero spese personale comandato	576	508
Recupero spese varie sostenute per conto terzi	9	83
Utilizzo fondo rischi e oneri	0	28
Proventi diversi	429	326
Totale	1.544	1.317

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 31/12/2022	AI 31/12/2021
Spese sostenute per conto di terzi	967	892
Ammortamento altri costi pluriennali	1.506	955
Premi al personale long term inc.	0	0
Accantonamenti al fondo rischi spese future	0	0
Interessi passivi su prestito obbligazionario subordinato	3.938	3.935
Ammortamento oneri emissione prestito obbligazionario subordinato	0	0
Altri	915	916
Totale	7.326	6.698

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	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Profitti da vendita obbligazioni e altri titoli a reddito fisso immobilizzati		
Profitti da alienazione mobili, arredi e macchine ufficio		
Sopravvenienze attive diverse	108	84
Indennizzi assicurativi		
Totale	108	84

Oneri dell'attività straordinaria

Descrizione	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Sopravvenienze passive	15	162
Incidenti e vertenze	19	2
Risarcimenti a terzi	2	90
Perdite da alienazione macchine d'ufficio elettroniche	0	1
Perdite da alienazione titoli di debito immobilizzati	327	302
Perdite e minusvalenze da rimborso prestito obbligazionario	0	0
Ammende, sanzioni e penali risarcitorie	37	0
Totale	400	557

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 1.218 migliaia di euro e sono dettagliate come segue:

	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Imposte correnti	1.330	14.264
Variazione per imposte differite attive:		
- differimento di nuove imposte anticipate nell'esercizio	-325	-300
- imputazione all'esercizio di imposte differite in es. precedenti	289	391
Variazione per imposte differite passive		
-effetto netto imposte differite passive per differenze cambi su strumenti finanziari	-76	155
Imposte dell'esercizio	1.218	14.510

Le imposte correnti sono relative all'IRES dell'esercizio per 811 migliaia di euro e all'IRAP dell'esercizio per 519 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.

	IRES %
Aliquota Teorica	24,00
Variazioni in aumento per:	
- riserve tecniche non deducibili nell'esercizio	21,05
- Costi e accantonamenti per spese future relative alle retribuzioni del personale	8,97
- spese per prestazioni di servizi non ultimate	1,22
- differenze cambi negative su valutazione di strumenti finanziari a fine esercizio	0,38
- differenze cambi positive realizzate	5,11
- interessi passivi	1,43
- altre variazioni in aumento	5,13
Variazioni in diminuzione per:	
- deduzioni "ACE"	-26,27
- costi e oneri per retribuzioni al personale accantonate in esercizi precedenti ed erogate nell'esercizio	-7,55
- effetto complessivo variazioni in diminuzione per differenze cambi	-2,79
- prestazioni di servizi rilevate nell'esercizio precedente ma ultimate nell'esercizio in corso	-1,75
- altre variazioni	-2,22
Aliquota effettiva	26,71

	IRAP %
Aliquota Teorica	6,82
Variazioni per:	
- spese amministrative	1,24
- interessi passivi	0,23
- effetto netto variazioni in aumento e in diminuzione spese per personale diretto, indiretto e collaboratori	8,00
- deduzioni relative al personale	-6,66
Aliquota effettiva	9,63

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 effettivi della Compagnia era di 66 unità, di cui: tre Dirigenti, trentanove Quadri e ventiquattro Impiegati.

Nel corso dell'esercizio, alcuni dipendenti sono stati comandati a prestare servizio in altre società a tempo pieno o a tempo parziale, ed in particolare: Direttore Generale e dieci dipendenti in Credemassicurazioni S.p.A., tre dipendenti in Credito Emiliano S.p.A. e un dipendente in Euromobiliare Sgr S.p.A..

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

distaccate da Credito Emiliano S.p.A. e una persona distaccata da Euromobiliare Advisory Sim S.p.A..

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
OPERAZIONI CHIUSE:				
Future su divise	110	0		
Call su future	1.135	-25		
Call su Azioni	2.730	-75		
OPERAZIONI IN ESSERE:				
Call su future				8
Call su Azioni			-745	
Totale	3.975	-100	-745	8

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

PARTE C – ALTRE INFORMAZIONI

Il Regolamento n. 52 IVASS del 30 Agosto 2022, (modificato ed integrato dal Provvedimento n. 127 del 14 Febbraio 2023), ha definito il c.d. "Decreto Anticrisi" il quale consente alle Imprese di Assicurazione, a determinate condizioni e fino a determinati limiti quantitativi e nel rispetto delle prescrizioni impartite dall'Autorità di Vigilanza, di non svalutare i titoli non destinati a permanere in modo durevole nel portafoglio della Compagnia.

Di detta facoltà la Compagnia si è avvalsa in sede di approvazione del Bilancio al 31.12.2022.

La scelta dei titoli di cui non sospendere le minusvalenze è dettata dalle aspettative in termini di scelta di strumenti finanziari da vendere, nel caso ciò fosse necessario per fronteggiare la necessità di pagare flussi in uscita. Pertanto, con l'obiettivo di preservare la stabilità dei rendimenti dei portafogli, si ritiene verrebbero scelti i titoli la cui vendita impatterebbe in modo più limitato sui tassi delle gestioni separate. Tali strumenti finanziari sono stati identificati nei titoli obbligazionari con scadenza entro il 2030, meno sensibili a eventuali impatti negativi causati da movimenti dei rendimenti di mercato, e da OICR/ETF con minusvalenze inferiori al 20%, pertanto maggiormente in grado di tornare al controvalore di acquisto in caso di recupero delle quotazioni di mercato.

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 4, comma 7 (punto c) del Regolamento (ed Art. 5, comma 4) la compagnia, alla data di valutazione, evidenzia la seguente situazione:

	Valore bilancio
Descrizione Voce	
Utile Civilistico Non Considerando Applicazione Decreto	(270.038.306)
Minusvalenze Sospese Reg. 52	273.076.007
Utile Civilistico Ante Imposte al 31.12.2022	3.037.702
Utile di esercizio (netto imposte)	1.820.036

Perdita netta non considerando l'applicazione del decreto pari a -270.038 migliaia di euro. In seguito all'applicazione del decreto si evidenzia un utile al lordo delle imposte pari a 3.037 migliaia di euro (1.820 migliaia di euro al netto delle imposte). Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 5, comma 1 e 6 del Regolamento successivamente modificato ed integrato dall'art. 1 comma 3b del Provvedimento 127 la compagnia alla data di valutazione ha destinato a riserva indisponibile un importo pari a 72.336 migliaia di euro, di seguito rappresentato:

	Valore bilancio
Descrizione Voce	
Minusvalenze Sospese	273.076.007
Effetti impegni esistenti verso gli assicurati	168.514.246
Effetto fiscale	32.225.935
Riserva Indisponibile (Provvedimento N.127)	72.335.827

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 5, comma 2, 3 e 5 del Regolamento successivamente modificato ed integrato dall'art. 1 comma 3b del Provvedimento 127 la compagnia evidenzia alla data di valutazione un patrimonio complessivo come di seguito rappresentate:

	Valore bilancio Mgl Euro
Descrizione Voce	
Capitale sociale	121.600
Riserva legale	15.194
Riserva indisponibile per Provvedimento 127	72.336
Riserva utili non distribuibili per differenze cambio	494
Altre riserve straordinarie	120.923
Utile d'esercizio 2022	1.820
Totale Patrimonio	332.367

L'importo della riserva straordinaria risulta sufficiente per la copertura della riserva indisponibile senza necessità di utilizzare altre riserve ed utili rivenienti da esercizi futuri, Pertanto la compagnia non si avvale della facoltà di cui al Titolo II, art. 5, comma 2 del Regolamento 52.

Pubblicità 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	68
Servizi di attestazione	EY Spa	106
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	135.327	35.994
Altre parti correlate	17.309	148.474

	Proventi	Oneri
Controllante	444	49.968
Altre parti correlate	1.715	12.027

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 2021) della capogruppo Credito Emiliano S.p.A., con sede in via Emilia San Pietro 4 – Reggio Emilia.

STATO PATRIMONIALE

(migliaia di Euro)

	CREDITO EMILIANO SPA
Totale attivo	57.084.597
Totale delle passività	54.518.120
Patrimonio netto	2.566.477

CONTO ECONOMICO

(migliaia di Euro)

	CREDITO EMILIANO SPA
Margine Finanziario	407.696
Margine Servizi	950.615
Spese amministrative	(810.447)
Utile prima delle imposte	248.467
Imposte sul reddito	(48.994)
Utile netto	199.476
Numero medio dipendenti	5.452

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.

	2022	2021
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.820	32.883
Imposte sul reddito	1.218	14.510
Interessi passivi/(interessi attivi)	80.027	63.334
(Dividendi)		
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	83.065	110.727
Variazione netta delle riserve tecniche	(319.029)	883.956
Accantonamenti ai fondi	-	(28)
Accantonamenti al fondo Tfr	268	239
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	37	41
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	1.503	955
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	-
Altre rettifiche per elementi non monetari	455.861	(190.663)
<u>Totale delle rettifiche per elementi non monetari</u>	<u>138.640</u>	<u>694.499</u>
2. Flusso finanziario prima delle altre rettifiche	221.704	805.226
Finanziamenti		
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione	344	(168)
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione	(550)	(62)
Altri crediti	(5.803)	8.759
Ratei e risconti	16	17
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione	(681)	959
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	183	276
Altri debiti	(68.343)	(45.857)
(Imposte sul reddito pagate)	(25.388)	(24.998)
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)		
<u>Totale Altre rettifiche</u>	<u>- 100.221</u>	<u>(61.073)</u>
3. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	121.484	744.153
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	121.484	744.153

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni</i>		
Attivi materiali	(25)	(11)
Attivi immateriali	(944)	(3.965)
<i>Attività finanziarie</i>	0	
Altri investimenti finanziari - Investimenti imprese del gruppo	0	
Altri investimenti finanziari - Diversi	(95.277)	(38.853)
Altri investimenti finanziari - Obbligazioni e titoli reddito fisso	(616.745)	88.122
Altri investimenti finanziari - Investimenti finanziari diversi	(398)	(850)
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondo comuni di investimento	491.476	(656.466)
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione	11.716	(52.864)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(210.197)	(664.887)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti	175	175
Rimborso finanziamenti		
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento		
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	175	175
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(88.538)	79.441
Disponibilità liquide inizio esercizio	220.725	141.284
Disponibilità liquide a fine esercizio	132.187	220.725
Incremento/Decremento delle disponibilità liquide	(88.538)	79.441

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Stefano Morellini)



Società **Credemvita SpA**
.....
.....

Capitale sociale sottoscritto E. 121.600.044 Versato E. 121.600.044

Sede in Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia
Tribunale

Allegati alla Nota integrativa

Esercizio 2022

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
			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	
C.INVESTIMENTI (segue)				0
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
			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

		Valori dell'esercizio	
	riporto		0
E. CREDITI			
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
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
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
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 vita		901 0	95 0
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi		96 0	
2. Per canoni di locazione		97 0	
3. Altri ratei e risconti		98 0	99 0
TOTALE ATTIVO			100 0

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
	272	0	
	273	0	274 0 275 0
	903	0	
		276 0	
		277 0	
		278 0	279 0
			280 0

Valori dell'esercizio		
A. PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	1010	
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione	1020	
III - Riserve di rivalutazione	1030	
IV - Riserva legale	1040	
V - Riserve statutarie	1050	
VI - Riserva per azioni della controllante	4000	
VII - Altre riserve	1070	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	1080	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1090	
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	4010	1100
B. PASSIVITA' SUBORDINATE		
		1110
C. RISERVE TECNICHE		
I - RAMI DANNI		
1. Riserva premi	1120	
2. Riserva sinistri	1130	
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	1140	
4. Altre riserve tecniche	1150	
5. Riserve di perequazione	1160	1170
da riportare		0

[illegible]

		Valori dell'esercizio	
	riporto		0
E. FONDI PER RISCHI E ONERI			
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 di:			
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 subordinato			
		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 vita	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

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

Valori dell'esercizio precedente

riporto			0
	336	0	
	337	0	
	338	0	339 0
			340 0

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 7.758		
3. Costi di impianto e di ampliamento	7 0		
4. Avviamento	8 0		
5. Altri costi pluriennali	9 4.227	10	11.985
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 partec			
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		11.985

Esercizio 2022

Pag. 1

Valori dell'esercizio precedente

				valori dell'esercizio precedente	
				181	0
		182	0		
		183	0		
		186	8.473		
		187	0		
		188	0		
		189	4.071	190	12.544
		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		12.544	

Valori dell'esercizio

		riporto		11.985
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	768.989
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:				
a) quotati	41	3.805.749		
b) non quotati	42	0		
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	3.805.749
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	1.580
IV - Depositi presso imprese cedenti			52	4.576.318
			53	0
			54	4.576.318
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE				
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato			55	3.510.572
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione			56	396.399
			57	3.906.971
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSIC				
II - RAMI VITA				
1. Riserve matematiche	63	17.359		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	64	0		
3. Riserva per somme da pagare	65	988		
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	66	0		
5. Altre riserve tecniche	67	0		
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento	68	0	69	18.347
		da riportare		8.513.621

Valori dell'esercizio precedente

riporto			12.544
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	673.712
221	3.650.026		
222	0		
223	0	224	3.650.026
225	0		
226	0		
227	0	228	0
		229	0
		230	0
		231	1.183
		232	4.324.921
		233	0
		234	4.324.921
		235	4.002.049
		236	408.115
		237	4.410.164
243	16.788		
244	0		
245	701		
246	0		
247	0		
248	0	249	17.489
da riportare			8.765.118

Valori dell'esercizio			
	riporto		8.513.621
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione dire			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71 484		
b) per premi degli es. precedenti	72 0	73 484	
2. Intermediari di assicurazione		74 0	
3. Compagnie conti correnti		75 0	
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare		76 0	77 484
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, n			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione		78 953	
2. Intermediari di riassicurazione		79 0	80 953
III - Altri crediti		81 196.091	82 197.528
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto inte		83 67	
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri		84 0	
3. Impianti e attrezzature		85 0	
4. Scorte e beni diversi		86 0	87 67
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali		88 132.186	
2. Assegni e consistenza di cassa		89 1	90 132.187
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione		92 0	
2. Attività diverse		93 2.912	94 2.912
di cui Conto di collegamento con la gestione danni		901 0	95 135.166
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi		96 27.752	
2. Per canoni di locazione		97 0	
3. Altri ratei e risconti		98 449	99 28.201
TOTALE ATTIVO			100 8.874.516

Valori dell'esercizio precedente

riporto			8.765.118
251	828		
252	0	253	828
		254	0
		255	0
		256	0
		257	828
		258	403
		259	0
		260	403
		261	190.717
		262	191.948
		263	78
		264	0
		265	0
		266	0
		267	78
		268	220.724
		269	1
		270	220.725
		272	0
		273	2.484
		274	2.484
		275	223.287
		903	0
		276	22.591
		277	0
		278	466
		279	23.057
		280	9.203.410

Valori dell'esercizio

A. PATRIMONIO NETTO			
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	15.195	
V - Riserve statutarie	105	0	
VI - Riserva per azioni della controllante	400	0	
VII - Altre riserve	107	193.752	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108	0	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	1.820	
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	401	0	110 332.367
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			111 106.075
C. RISERVE TECNICHE			
II - RAMI VITA			
1. Riserve matematiche	118	4.374.179	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3. Riserva per somme da pagare	120	55.000	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5. Altre riserve tecniche	122	10.528	123 4.439.707
D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			
I - Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	125	3.510.411	
II - Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126	396.392	127 3.906.803
da riportare			8.784.952

Valori dell'esercizio precedente

	281	121.600		
	282	0		
	283	0		
	284	13.551		
	285	0		
	500	0		
	287	162.513		
	288	0		
	289	32.883		
	501	0	290	330.547
			291	105.900
298	4.196.587			
299	0			
300	48.752			
301	0			
302	9.944		303	4.255.283
	305	4.001.299		
	306	408.101	307	4.409.400
da riportare				9.101.130

Valori dell'esercizio

	riporto			8.784.952
E. FONDI PER RISCHI E ONERI				
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	128	0		
2. Fondi per imposte	129	0		
3. Altri accantonamenti	130	105	131	105
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI			132	0
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'				
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione dirette				
1. Intermediari di assicurazione	133	25.158		
2. Compagnie conti correnti	134	0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135	187		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136	0	137	25.345
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, netti				
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	814		
2. Intermediari di riassicurazione	139	0	140	814
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 subordinato			145	399
VIII - Altri debiti				
1. Per imposte a carico degli assicurati	146	38		
2. Per oneri tributari diversi	147	40.483		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	197		
4. Debiti diversi	149	14.731	150	55.449
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	4.097	154	4.097
di cui Conto di collegamento con la gestione danni	902	0		
da riportare				8.871.161

Valori dell'esercizio precedente

riporto			9.101.130
	308	0	
	309	0	
	310	105	311 105
			312 0
313	25.903		
314	0		
315	123		
316	0	317 26.026	
318	632		
319	0	320 632	
		321	0
		322	0
		323	0
		324	0
		325	332
326	36		
327	54.665		
328	186		
329	14.273	330 69.160	
331	0		
332	0		
333	2.760	334 2.760	335 98.910
904	0		
da riportare			9.200.145

Valori dell'esercizio

	riporto		8.871.161
H. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi	156	3.257	
2. Per canoni di locazione	157	0	
3. Altri ratei e risconti	158	97	159 3.354
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO			160 8.874.515

Valori dell'esercizio precedente

riporto		9.200.145
	336	0
	337	0
	338	3.265
	339	3.265
	340	9.203.410

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

		Gestione danni	Gestione vita	Totale
Risultato del conto tecnico.....		1	21 5.390	41 5.390
Proventi da investimenti.....	+	2		42
Oneri patrimoniali e finanziari.....	-	3		43
Quote dell'utile degli investimenti trasferite	+		24 3.723	44 3.723
Quote dell'utile degli investimenti trasferite	-	5		45
Risultato intermedio di gestione.....		6	26 9.113	46 9.113
Altri proventi.....	+	7	27 1.543	47 1.543
Altri oneri.....	-	8	28 7.326	48 7.326
Proventi straordinari.....	+	9	29 109	49 109
Oneri straordinari.....	-	10	30 400	50 400
Risultato prima delle imposte.....		11	31 3.039	51 3.039
Imposte sul reddito dell'esercizio.....	-	12	32 1.218	52 1.218
Risultato di esercizio		13	33 1.821	53 1.821

Esercizio 2022

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 28.577	31
Incrementi nell'esercizio	+	2 3.768	32
per: acquisti o aumenti		3 3.768	33
riprese di valore		4	34
rivalutazioni		5	35
altre variazioni		6	36
Decrementi nell'esercizio	-	7 8.199	37
per: vendite o diminuzioni		8	38
svalutazioni durature		9	39
altre variazioni		10 8.199	40
Esistenze finali lorde (a)		11 24.146	41
Ammortamenti:			
Esistenze iniziali	+	12 16.033	42
Incrementi nell'esercizio	+	13 4.327	43
per: quota di ammortamento dell'esercizio		14 4.327	44
altre variazioni		15	45
Decrementi nell'esercizio	-	16 8.199	46
per: riduzioni per alienazioni		17	47
altre variazioni		18 8.199	48
Esistenze finali ammortamenti (b).....		19 12.161	49
Valore di bilancio (a - b)		20 11.985	50
Valore corrente			51
Rivalutazioni totali		22	52

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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
Valore di bilancio.....		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
Valore di bilancio.....	63
di cui obbligazioni convertibili.....	64

Società Credemvita SpA

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 per interposta persona.

(***) 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
- (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 investimento
7 = Consorzio
8 = Impresa industriale
9 = Altra società o ente
- (2) Indicare Q per i titoli negoziati in mercati regolamentati e NQ per gli altri

- (4) Importi in valuta originaria
- (5) Indicare la quota complessivamente posseduta

Società Credemvita SpA

Nota integrativa - Allegato 07

Esercizio 2022

Attivo - Prospetto di dettaglio delle movimentazioni degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate

[illegible]

(1) Deve corrispondere a quello indicato nell'Allegato 6

(3) Indicare:

D per gli investimenti assegnati alla gestione danni (voce C.II.1)

V per gli investimenti assegnati alla gestione vita (voce C.II.1

V1 per gli investimenti assegnati alla gestione vita (voce D.I

V2 per gli investimenti assegnati alla gestione vita (voce D.2

Alla partecipazione anche se frazionata deve comunque essere

assegnato lo stesso numero d'ordine

(4) Evidenziare con (*) se valutata con il metodo del patrimonio netto (solo per Tipo b e d)

(2) Tipo

a = Società controllanti

b = Società controllate

c = Società consociate

d = Società collegate

e = Altre

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	768.989	205	768.989
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	126	2.618.930	2.198.380	166	1.186.819	206	3.805.749
a1) titoli di Stato quotati	127	2.403.706	1.996.205	167	990.858	207	3.394.564
a2) altri titoli quotati	128	215.224	202.175	168	195.961	208	411.185
b1) titoli di Stato non quotati	129		149	169	189	209	229
b2) altri titoli non quotati	130		150	170	190	210	230
c) obbligazioni convertibili	131		151	171	191	211	231
5. Quote in investimenti comuni	132		152	172	192	212	232
7. Investimenti finanziari diversi	133		153	173	1.580	213	1.580

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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 2.177.504	81	101
Incrementi nell'esercizio.....	+	2	22	42 478.783	82	102
per: acquisti.....		3	23	43 474.710	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 4.073	86	106
Decrementi nell'esercizio.....	-	7	27	47 37.357	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 37.357	91	111
Valore di bilancio.....		12	32	52 2.618.930	92	112
Valore corrente.....		13	33	53 2.198.380	93	113

Esercizio 2022

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	
Valore di bilancio		10	30

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	23.855	25	27.090
			45	26.096
			65	25.743
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	3.134	27	636
			47	3.343
			67	647
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-74	30	-16
			50	-74
			70	-16
VI. Disponibilità liquide	11	689	31	5.129
			51	689
			71	5.130
			52	72
			53	73
Totale	14	27.604	34	32.839
			54	30.054
			74	31.504

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.485	3.985	3.558	3.463
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
		101		102
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
	-2	-3	63	-3
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	147	464	147	464
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.630	4.547	3.768	4.026

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.365	45	1.431
		25	65	1.408
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	202	47	201
		27	67	202
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-1	50	-74
		30	70	-1
VI. Disponibilità liquide	11	43	51	43
		31	71	214
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.609	54	1.601
		34	74	1.823

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.591	45	9.842
IV. Altri investimenti finanziari:		10.693	65	9.780
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.591	54	9.842
		10.693	74	9.780

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.759	45	7.673
IV. Altri investimenti finanziari:		12.451	65	7.014
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.759	54	7.673
		12.451	74	7.014

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	7.610	45	7.173
IV. Altri investimenti finanziari:		11.022	65	8.295
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.610	54	7.173
		11.023	74	8.296

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	19.645	45	19.281
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	23.337
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	19.645	54	19.281
		34	74	23.338

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	84	45	110
IV. Altri investimenti finanziari:		209	65	172
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	84	54	110
		209	74	172

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	578	45	584
IV. Altri investimenti finanziari:		782	65	784
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	578	54	584
		782	74	784

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	39.537	45	40.951
IV. Altri investimenti finanziari:		58.180	65	58.448
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	192	51	192
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	39.729	54	41.143
		58.180	74	58.448

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	648	206	655	199
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	648	206	655	199

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	338	45	291
		25	65	239
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	338	54	291
		34	74	239

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	81.577	45	83.962
IV. Altri investimenti finanziari:		91.697	65	90.165
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	81.577	54	83.962
		91.697	74	90.165

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	18.577	45	18.996
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	57	51	57
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.634	54	19.053
		34		74
		28.224		25.773

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.943	25	6.331
			45	5.189
			65	6.222
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	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	50	-2
			70	-7
VI. Disponibilità liquide	11	444	51	444
			71	334
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	5.380	34	6.658
			54	5.631
			74	6.549

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.617	7.955	4.942	7.537
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
	1.677		1.671	
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
	-5	-36	-1	-36
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	591	408	591	408
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.880	8.327	7.203	7.909

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	118.860	45	124.376	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	41.957	47	42.946	
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69	
V. Altre attività	10	-271	50	-7	
VI. Disponibilità liquide	11	1.191	51	1.191	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	161.737	54	168.506	
		34	180.842	74	176.357

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	118.818	45	124.067		
		25	153.202	65	147.702	
IV. Altri investimenti finanziari:						
1. Azioni e quote	6	26	46	66		
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	24.524	27	3.034	47	25.291
		27	3.034	67	3.029	
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68		
4. Investimenti finanziari diversi	9	63	29		49	2
		29		69		
V. Altre attività	10	-404	30	-768	50	-5
		30	-768	70	-768	
VI. Disponibilità liquide	11	2.068	31	4.855	51	2.068
		31	4.855	71	4.855	
	12	32	52	72		
	13	33	53	73		
Totale	14	145.069	34	160.323	54	151.423
		34	160.323	74	154.818	

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	16.308	45	16.378
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	16.308	54	16.378
		11.682	74	11.777

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	202.929	45	202.969
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	202.929	54	202.969
		34		74
		139.135		139.668

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	17.146	45	17.131
IV. Altri investimenti finanziari:		943	65	946
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	17.146	54	17.131
		943	74	946

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.845	45	1.923
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.845	54	1.923

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	66.556	45	69.849
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	66.556	54	69.849
		95.370	74	94.126

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	591	45	621
		25	606	65
IV. Altri investimenti finanziari:				608
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	591	54	621
		34	606	74
				608

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	77.485	45	80.599	
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	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	77.485	54	80.599	
		34	97.958	74	97.102

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	297	139	315	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
Totale	14	34	54	74
	297	139	315	149

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	26.834	34.984	27.426	33.098
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	26.834	34.984	27.426	33.098

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.856	45	4.964
IV. Altri investimenti finanziari:		5.519	65	5.223
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.856	54	4.964
		5.519	74	5.223

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	9.333	45	9.408
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	9.333	54	9.408
		11.406	74	10.853

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	10.425	2.318	11.776	2.286
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
			1	
Totale	14	34	54	74
	10.426	2.318	11.777	2.286

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.851	25	1.251
			45	2.057
			65	1.169
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	5	51	5
			71	
			72	
			73	
Totale	14	1.856	34	1.251
			54	2.062
			74	1.169

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.432	45	5.135
		25	65	4.878
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.432	54	5.135
		34	74	4.878

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.354	2.770	2.720	2.690
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.354	2.770	2.720	2.690

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	79 25	90 45	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
Totale	14	79 34	90 54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.823	2.819	2.110	2.752
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.823	2.819	2.110	2.752

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	8.347	9.023	8.579	8.183
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.347	9.023	8.579	8.183

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.076	45	2.280
IV. Altri investimenti finanziari:		2.966	65	2.748
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.076	54	2.280
		2.966	74	2.748

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	417	45	495
IV. Altri investimenti finanziari:		686	65	679
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	417	54	495
		686	74	679

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.290	4.948	3.812	4.800
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.290	4.948	3.812	4.800

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.595	2.824	1.779	2.742
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.595	2.824	1.779	2.742

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.149	3.731	3.498	3.577
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.149	3.731	3.498	3.577

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.243	45	10.039
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.243	54	10.039
		13.125	74	11.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	973	45	965
IV. Altri investimenti finanziari:		701	65	622
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	973	54	965
		701	74	622

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.488	5.171	4.626	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
Totale	14	34	54	74
	4.488	5.171	4.626	4.569

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	651	45	703
IV. Altri investimenti finanziari:		907	65	843
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	651	54	703
		907	74	843

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.183	3.299	2.160	2.822
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.183	3.299	2.160	2.822

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.924	3.046	3.294	2.996
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
Totale	14	34	54	74
	2.924	3.046	3.294	2.996

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	9.000	15.418	10.751	15.162
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
Totale	14	34	54	74
	9.000	15.418	10.751	15.162

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25 1.389	45	65 1.353
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
Totale	14	34 1.389	54	74 1.353

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.377	1.298	1.349	1.259
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.377	1.298	1.349	1.259

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	20 25	45	20 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
Totale	14	20 34	54	20 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	8.700	10.869	8.513	10.333
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
Totale	14	34	54	74
	8.700	10.869	8.513	10.333

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	33.310	45	35.001
IV. Altri investimenti finanziari:		42.131	65	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
Totale	14	33.310	54	35.001
		42.131	74	40.664

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	7.835	45	8.924
IV. Altri investimenti finanziari:		11.203	65	10.465
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.835	54	8.924
		11.203	74	10.465

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	30	1.531	31	1.261
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
Totale	14	34	54	74
	30	1.531	31	1.261

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	255	45	288
		25	65	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
Totale	14	255	54	288
		34	74	506

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.144	2.550	2.554	2.840
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.144	2.550	2.554	2.840

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.615	4.833	4.101	4.722
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.615	4.833	4.101	4.722

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.921	2.950	2.077	2.733
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.921	2.950	2.077	2.733

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	295	45	337
IV. Altri investimenti finanziari:		665	65	666
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	295	54	337
		665	74	666

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	12.771	45	14.294
IV. Altri investimenti finanziari:		20.349	65	18.754
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.771	54	14.294
		20.349	74	18.754

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.664	2.292	1.757	2.181
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.664	2.292	1.757	2.181

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	355	45	384
IV. Altri investimenti finanziari:		547	65	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
Totale	14	355	54	384
		547	74	520

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	144	45	155
IV. Altri investimenti finanziari:		276	65	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
Totale	14	144	54	155
		276	74	276

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.102	2.946	2.284	2.898
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.102	2.946	2.284	2.898

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	24.371	45	22.675
		25	25.491	65
				22.659
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	24.371	54	22.675
		34	25.492	74
				22.660

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	16.490	45	15.907
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	16.490	54	15.907
		17.514		15.614

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	245	45	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
Totale	14	245	54	275
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.294	2.699	2.377	2.663
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.294	2.699	2.377	2.663

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	14.373	45	14.609
IV. Altri investimenti finanziari:		17.367	65	16.545
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.373	54	14.609
		17.367	74	16.545

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	56.188	45	54.009
IV. Altri investimenti finanziari:		55.696	65	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	51	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	56.190	54	54.011
		34	74	47.940

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.874	2.421	1.983	2.214
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.874	2.421	1.983	2.214

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.006	194	1.997	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
Totale	14	34	54	74
	2.006	194	1.997	196

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.554	4.170	2.793	3.849
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.554	4.170	2.793	3.849

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	9.508	14.378	9.853	12.214
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		2		2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	9.508	14.380	9.853	12.216

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.582	6.107	5.761	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
Totale	14	34	54	74
	5.582	6.107	5.761	5.570

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	27.088	45	26.052
IV. Altri investimenti finanziari:		35.597	65	27.087
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	35.601	54	27.091

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 248 Descrizione fondo: FRANKLIN - TEMPGLBTOTRet

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	48 25	45 50	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
Totale	14	48 34	54 50	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.551	45	7.043
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.551	54	7.043
		7.719	74	6.765

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	181	25	205
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	181	34	205
			54	212
			74	204

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	20.971	45	20.443
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	20.971	54	20.443
		36.194		26.708

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.875	2.402	1.470	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
Totale	14	34	54	74
	1.875	2.402	1.470	1.641

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	144	45	156
		25	65	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	144	54	156
		34	74	152

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	39	45	43
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	39	54	43
		7	74	7

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.193	3.807	2.981	3.134
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.193	3.807	2.981	3.134

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	381	45	333
IV. Altri investimenti finanziari:		481	65	341
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	381	54	333
		481	74	341

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	9.094	45	7.722
		25	65	7.585
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	9.094	54	7.722
		34	74	7.587

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	27.253	35.855	23.420	26.907
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		6		6
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	27.253	35.861	23.420	26.913

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	326	45	307
IV. Altri investimenti finanziari:		633	65	427
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	326	54	307
		633	74	427

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.795	2.381	1.290	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	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.795	2.382	1.290	1.362

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	817	45	611
		25		65
		1.090		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
Totale	14	817	54	611
		34		74
		1.090		625

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.114	45	8.208
IV. Altri investimenti finanziari:		15.305	65	10.097
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.114	54	8.208
		15.309	74	10.101

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	188	25	24.742
IV. Altri investimenti finanziari:			45	224
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	188	34	24.742
			54	224
			74	16.517

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.338	1.260	1.421	1.167
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
Totale	14	34	54	74
	1.338	1.260	1.421	1.167

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.560	6.057	6.948	5.262
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.560	6.058	6.948	5.263

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	25.464	14.323	23.658	11.456
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		3		3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	25.464	14.326	23.658	11.459

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	35.842	45	31.414
IV. Altri investimenti finanziari:		56.599	65	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	35.842	54	31.414
		56.608	74	37.290

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.182	45	1.200
IV. Altri investimenti finanziari:		402	65	351
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.182	54	1.200
		402	74	351

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	54.328	25	73.973
			45	47.432
			65	49.468
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	54.328	34	73.973
			54	47.432
			74	49.468

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.184	1.527	797	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
Totale	14	34	54	74
	1.184	1.527	797	889

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.774	3.437	7.226	2.164
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.774	3.438	7.226	2.165

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	136	45	120
		25	65	164
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	136	54	120
		34	74	164

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.611	2.730	3.264	2.177
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.611	2.730	3.264	2.177

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.403	3.411	2.454	2.827
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.403	3.411	2.454	2.827

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	813	45	850
IV. Altri investimenti finanziari:		743	65	685
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	813	54	850
		743	74	685

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	430	45	466
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	430	54	466
		643		518

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	959	45	935
IV. Altri investimenti finanziari:		852	65	665
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	959	54	935
		852	74	665

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	348	45	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
Totale	14	348	54	381
		38	74	40

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.800	1.757	1.819	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
Totale	14	34	54	74
	1.800	1.757	1.819	1.490

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.901	1.138	2.483	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
Totale	14	34	54	74
	2.901	1.138	2.483	1.014

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.233	45	6.017
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	3.837
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.233	54	6.017
		34	74	3.838

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.587	1.067	2.291	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
Totale	14	34	54	74
	2.587	1.067	2.291	928

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.227	45	6.435
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.227	54	6.435
		34	6.493	74
				5.648

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.238	1.386	1.307	1.065
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.238	1.386	1.307	1.065

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	14.038	45	14.406
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.038	54	14.406
		18.213	74	16.939

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	867	25	1.124
			45	915
			65	1.094
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	867	34	1.124
			54	915
			74	1.094

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	501	45	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	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	501	54	562
		601		577

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	304	45	331
		25	65	158
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	304	54	331
		34	74	158

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.322	45	7.852
		25	65	7.538
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.322	54	7.852
		34	74	7.539
		10.150		

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	8.888	45	8.483
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	51	7
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.895	54	8.490
		34		74
		12.006		10.186

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.561	1.203	1.629	1.186
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
Totale	14	34	54	74
	1.561	1.203	1.629	1.186

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	8.733	8.974	9.306	9.157
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.733	8.974	9.306	9.157

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	939	45	1.031
IV. Altri investimenti finanziari:		655	65	708
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	939	54	1.031
		655	74	708

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 304 Descrizione fondo: MORGAN STANLEY INV FUNDS - DIV

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	15.512	45	13.866
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
Totale	14	15.512	54	13.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	9.291	9.824	8.667	9.579
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
Totale	14	34	54	74
	9.291	9.824	8.667	9.579

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.738	45	8.971
IV. Altri investimenti finanziari:		5.986	65	6.271
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	51	4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.742	54	8.975
		34	74	6.271

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	904	45	910
IV. Altri investimenti finanziari:		1.100	65	1.081
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	904	54	910
		1.100	74	1.081

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.260	5.019	4.550	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
Totale	14	34	54	74
	4.260	5.019	4.550	4.901

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.870	3.642	3.372	3.591
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.870	3.642	3.372	3.591

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	41.565	45	38.491
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
Totale	14	41.565	54	38.491
		34		74
		33.130		27.925

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	22.100	45	21.418
		25	27.795	65
IV. Altri investimenti finanziari:				23.772
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	51	6
		31	27.799	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	22.106	54	21.424
		34	27.799	74
			21.424	23.776

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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'ECHQUIER - 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	158	45	168
IV. Altri investimenti finanziari:		292	65	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
Totale	14	158	54	168
		292	74	276

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	21.447	45	20.443
IV. Altri investimenti finanziari:		26.792	65	22.992
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	21.447	54	20.443
		26.792	74	22.992

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.181	45	2.432
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.181	54	2.432
		14.786	74	13.320

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.269	45	1.296
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.269	54	1.296
		1.377		1.332

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.275	45	2.317
		25	65	446
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.275	54	2.317
		34	74	446

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	30.722	45	31.754
IV. Altri investimenti finanziari:		28.627	65	27.248
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	30.722	54	31.754
		28.627	74	27.248

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	93	45	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
Totale	14	93	54	99

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	15.952	45	15.480
IV. Altri investimenti finanziari:		4.448	65	3.065
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.952	54	15.480
		4.448	74	3.065

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25.086	45	31.044
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	25.086	54	31.044
		30.929		33.270

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	163	45	182
IV. Altri investimenti finanziari:		218	65	209
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	163	54	182
		218	74	209

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.756	2.004	3.871	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
Totale	14	34	54	74
	3.756	2.004	3.871	2.141

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
		786		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
Totale	14	34	54	74
		786		714

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.898	45	4.246
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	3.297
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.898	54	4.246
		34	74	3.298

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	124.386	45	129.638
IV. Altri investimenti finanziari:		152.840	65	139.896
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	124.386	54	129.638
		152.840	74	139.896

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.161	1.464	1.267	1.405
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.161	1.464	1.267	1.405

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	537	45	542
IV. Altri investimenti finanziari:		464	65	420
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	537	54	542
		464	74	420

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	18.497	45	17.164
		25	65	11.201
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		2	1	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.498	54	17.165
		34	74	11.203

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25 2.227	45	65 2.025
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
Totale	14	34 2.227	54	74 2.025

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	636	45	594
		25	65	420
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	636	54	594
		34	74	420

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.614	6.710	6.694	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
Totale	14	34	54	74
	7.614	6.710	6.694	5.744

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	403	45	458
IV. Altri investimenti finanziari:		554	65	544
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	403	54	458
		554	74	544

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	41.808	45	42.543
IV. Altri investimenti finanziari:				39.169
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	41.808	54	42.543
		34		74
		39.681		39.169

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	13.566	17.715	14.415	16.699
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	13.566	17.715	14.415	16.699

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.977	7.387	6.769	7.217
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.977	7.387	6.769	7.217

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	12.154	45	14.071
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	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.155	54	14.072
		12.225		12.178

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	25.320	36.983	28.444	36.605
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	25.320	36.983	28.444	36.605

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.274	45	11.394
		25	65	14.376
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
Totale	14	10.277	54	11.397
		34	74	14.376

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	23.252	45	22.866
IV. Altri investimenti finanziari:		21.386	65	20.315
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	23.252	54	22.866
		21.386	74	20.315

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	66	45	67
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	66	54	67
		6.074		5.484

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.767	3.730	1.955	3.540
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
Totale	14	34	54	74
	1.767	3.730	1.955	3.540

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	268	45	277
		25	65	375
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	268	54	277
		34	74	375

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.121	4.024	3.236	3.817
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
Totale	14	34	54	74
	3.121	4.024	3.236	3.817

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.403	1.869	1.740	1.913
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.403	1.869	1.740	1.913

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.796	2.670	2.080	2.532
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.796	2.670	2.080	2.532

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.269	1.899	1.491	1.865
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.269	1.899	1.491	1.865

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	90	45	121
IV. Altri investimenti finanziari:		109	65	119
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	90	54	121
		109	74	119

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.047	45	1.090
IV. Altri investimenti finanziari:		605	65	601
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.047	54	1.090
		605	74	601

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	29	45	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
Totale	14	29	54	35
		43	74	42

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74
	1	10	1	10

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	7.721	45	8.590
		25	65	12.556
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.721	54	8.590
		34	74	12.556

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.603	45	1.666
IV. Altri investimenti finanziari:		948	65	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
Totale	14	1.603	54	1.666
		948	74	920

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	211	212	221	216
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	211	212	221	216

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	1.611	2.193	1.792	2.116
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.611	2.193	1.792	2.116

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.986	3.391	4.053	3.302
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
Totale	14	34	54	74
	3.986	3.391	4.053	3.302

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	874	25	243
			45	890
			65	225
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	874	34	243
			54	890
			74	225

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	25	45	65
	1.129	1.241	1.182	1.177
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.129	1.241	1.182	1.177

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	256	45	277
		88	65	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
Totale	14	256	54	277
		88	74	88

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.731	45	5.052
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	5.065
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.731	54	5.052
		34	74	5.066

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	852	45	830
		25	65	911
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	852	54	830
		34	74	911

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.007	2.536	2.042	2.301
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.007	2.536	2.042	2.301

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.474	2.303	1.628	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
Totale	14	34	54	74
	1.474	2.303	1.628	2.313

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	29.212	45	30.014
		25	65	38.402
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		2		2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	29.212	54	30.014
		34	74	38.404
		43.353		

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	7.748	45	7.670
		25	65	6.861
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.748	54	7.670
		34	74	6.862

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	331	45	355
		25	65	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	331	54	355
		34	74	277

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.613	2.300	1.610	2.061
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.613	2.300	1.610	2.061

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.742	2.261	1.810	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
Totale	14	34	54	74
	1.742	2.261	1.810	1.648

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	634	45	610
IV. Altri investimenti finanziari:		765	65	642
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	634	54	610
		765	74	642

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	503	45	458
IV. Altri investimenti finanziari:		652	65	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
Totale	14	503	54	458
		652	74	521

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.019	1.388	968	1.098
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.019	1.388	968	1.098

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	545	45	508
IV. Altri investimenti finanziari:		607	65	461
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	545	54	508
		607	74	461

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	398	45	438
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	398	54	438
		385		357

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	6.782	5.289	6.290	4.265
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	1	1	1	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.783	5.290	6.291	4.266

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	268	45	272
		25	65	521
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	268	54	272
		34	74	521

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.790	2.480	1.866	1.878
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.790	2.480	1.866	1.878

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	285	25	451
			45	263
			65	330
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	285	34	451
			54	263
			74	330

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.281	1.712	1.439	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
Totale	14	34	54	74
	1.281	1.712	1.439	1.606

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.684	45	4.924
IV. Altri investimenti finanziari:		9.041	65	4.993
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.684	54	4.924
		9.046	74	4.998

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.366	2.174	1.341	1.731
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.366	2.174	1.341	1.731

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.910	4.761	2.930	3.092
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.910	4.761	2.930	3.092

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.487	1.552	1.297	1.083
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.487	1.552	1.297	1.083

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.970	2.194	1.465	1.327
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.970	2.194	1.465	1.327

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	18.644	45	19.094
		25	65	16.996
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
		4		4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.644	54	19.094
		34	74	17.000
		18.746		

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.228	45	4.100
IV. Altri investimenti finanziari:		6.220	65	5.186
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.228	54	4.100
		6.221	74	5.187

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	5.772	45	5.169
IV. Altri investimenti finanziari:		6.598	65	4.933
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	5.772	54	5.169
		6.598	74	4.933

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	11.222	45	9.015
		25	65	9.050
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
Totale	14	11.222	54	9.015
		34	74	9.052

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	160	45	137
IV. Altri investimenti finanziari:		186	65	134
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	160	54	137
		186	74	134

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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
	7.602	5.261	7.350	4.547
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.602	5.261	7.350	4.547

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	19.131	45	18.022
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	19.131	54	18.022
		34	34.122	74
			18.022	23.945

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.523	2.491	2.434	2.125
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
Totale	14	34	54	74
	2.523	2.491	2.434	2.125

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	220	45	233
IV. Altri investimenti finanziari:		219	65	200
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	220	54	233
		219	74	200

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.459	3.077	1.975	2.337
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.459	3.077	1.975	2.337

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.820	3.749	2.639	2.991
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.820	3.749	2.639	2.991

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.381	45	3.846
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.381	54	3.846
		34	74	2.837

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	905	45	871
		25	65	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
Totale	14	905	54	871
		34	74	542

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	442	45	376
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	303
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	442	54	376
		34	74	303

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	102	25	23
			45	66
			65	26
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	102	34	23
			54	66
			74	26

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	5.697	45	5.832
		25	65	6.066
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	5.697	54	5.832
		34	74	6.067

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.480	2.378	2.096	2.719
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.480	2.378	2.096	2.719

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	522	45	541
		25	65	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
Totale	14	522	54	541
		34	74	359

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.817	45	2.789
IV. Altri investimenti finanziari:		4.645	65	3.774
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.817	54	2.789
		4.645	74	3.774

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	14.867	45	17.647
IV. Altri investimenti finanziari:				65
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.867	34	21.474
			54	17.647
			74	19.586

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	531	45	923
IV. Altri investimenti finanziari:		1.186	65	1.025
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	531	54	923
		1.186	74	1.025

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.012	2.000	1.062	1.798
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.012	2.000	1.062	1.798

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	75	81	8.169
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	5	71	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.814	81	8.174

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.452	45	2.652
IV. Altri investimenti finanziari:		2.777	65	2.524
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.452	54	2.652
		2.778	74	2.525

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.201	4.509	3.010	3.242
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.201	4.510	3.010	3.243

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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 USRealEst

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	237	25	215
			45	291
			65	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
Totale	14	237	34	215
			54	291
			74	186

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.421	45	10.458
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.421	54	10.458
		12.549		9.617
		12.552		9.620

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.464	45	8.491
IV. Altri investimenti finanziari:		10.461	65	8.539
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.464	54	8.491
		10.464	74	8.542

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.137	3.673	1.508	1.823
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.137	3.674	1.508	1.824

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.458	2.824	2.230	2.129
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.458	2.824	2.230	2.129

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	318	45	447
		25	583	65
IV. Altri investimenti finanziari:				518
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	318	54	447
		34	583	74
				518

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.690	1.461	1.661	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
Totale	14	34	54	74
	1.690	1.461	1.661	1.335

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.260	4.158	5.085	3.347
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.260	4.158	5.085	3.347

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.622	1.173	3.389	990
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.622	1.173	3.389	990

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.132	45	1.100
IV. Altri investimenti finanziari:		459	65	421
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
Totale	14	1.133	54	1.101
		459	74	421

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	41.377	25	39.308
			45	33.299
			65	30.207
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	31	51	71
		7		7
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	41.377	34	39.315
			54	33.299
			74	30.214

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.297	45	6.853
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.297	54	6.853
		10.340	74	6.932

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.459	45	2.394
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.459	54	2.394
		3.403		2.309

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	816	45	851
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	1.209
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	816	54	851
		34	74	1.209

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.022	45	1.940
IV. Altri investimenti finanziari:		363	65	270
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.022	54	1.940
		363	74	270

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	594	45	598
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	594	54	598
		34	74	482

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.430	45	4.427
IV. Altri investimenti finanziari:		5.254	65	5.053
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.430	54	4.427
		5.254	74	5.053

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.939	45	4.836
IV. Altri investimenti finanziari:		5.730	65	5.476
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.939	54	4.836
		5.730	74	5.476

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.515	5.558	4.388	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
Totale	14	34	54	74
	4.515	5.558	4.388	4.850

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	139	45	135
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	139	54	135
		163	74	151

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25 1.935	45	65 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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34 1.935	54	74 1.975

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	26.303	45	26.702
IV. Altri investimenti finanziari:		56.952	65	56.800
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	42.630	47	42.748
3. Depositi presso enti creditizi	8	17.384	67	17.303
4. Investimenti finanziari diversi	9	28	48	68
V. Altre attività	10	29	49	69
VI. Disponibilità liquide	11	2.077	50	2.077
	12	7.935	51	7.935
	13	32	52	72
	14	33	53	73
Totale	14	70.977	54	71.352
		84.348	74	84.115

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	9.948	45	11.714
		25	65	13.192
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-9	50	-404
		30	70	-23
VI. Disponibilità liquide	11	320	51	320
		31	71	261
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.259	54	11.630
		34	74	13.430

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	37.549	45	40.077
		25	65	48.247
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	1.915	47	2.004
		27	67	1.007
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-74	50	-129
		30	70	-71
VI. Disponibilità liquide	11	1.649	51	1.649
		31	71	709
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	41.039	54	43.601
		34	74	49.892

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	14.282	45	15.170
		25	18.085	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	2.417	47	2.517
		27	2.656	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-14	50	-9
		30	-33	70
VI. Disponibilità liquide	11	133	51	133
		31	59	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	16.818	54	17.811
		34	20.767	74
			17.811	19.632

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	114.792	45	115.178
		25	65	115.242
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	9.668	47	9.836
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-281	50	-74
		30	70	-291
VI. Disponibilità liquide	11	665	51	665
		31	71	6.243
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	124.844	54	125.605
		34	74	121.194

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.291	45	6.650
		25	65	8.088
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.291	54	6.650
		34	74	8.089

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	306	175	295	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
Totale	14	34	54	74
	306	175	295	168

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
		1.043		982
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
		1.043		982

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	27.244	34.088	27.472	33.213
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
Totale	14	34	54	74
	27.244	34.088	27.472	33.213

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	700	45	696
		25	65	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
Totale	14	700	54	696
		34	74	507

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	456	45	479
		25	65	871
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	456	54	479
		34	74	871

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	14	17	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
Totale	14	121	17	122

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	674	45	738
IV. Altri investimenti finanziari:		883	65	888
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	674	54	738
		883	74	888

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	28	45	30
IV. Altri investimenti finanziari:		40	65	37
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	28	54	30
		40	74	37

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.171	2.889	1.373	2.820
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.171	2.889	1.373	2.820

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	45.272	45	43.951
IV. Altri investimenti finanziari:		39.773	65	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	45.272	54	43.951
		39.778	74	30.436

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	57	67	58	64
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	57	67	58	64

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	527	45	541
IV. Altri investimenti finanziari:		594	65	565
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	527	54	541
		594	74	565

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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 GLBL 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	25	45	65
	1.556	2.144	1.301	1.528
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
Totale	14	34	54	74
	1.556	2.144	1.301	1.528

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	7.618	9.817	8.190	9.262
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.618	9.817	8.190	9.262

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	23.471	45	26.207
IV. Altri investimenti finanziari:		29.270	65	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
Totale	14	23.471	54	26.207
		29.270	74	28.645

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	354	45	412
IV. Altri investimenti finanziari:		1.248	65	1.298
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	354	54	412
		1.248	74	1.298

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	42.350	45	47.294
IV. Altri investimenti finanziari:		69.758	65	63.973
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	42.350	54	47.294
		69.761	74	63.976

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	47.098	45	43.936
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	47.098	54	43.936
		34	63.871	74
				46.606

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.815	45	8.996
		25	65	8.057
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
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.815	54	8.996
		34	74	8.058

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	720	45	776
IV. Altri investimenti finanziari:		1.212	65	1.165
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	720	54	776
		1.212	74	1.165

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	475	45	518
		25	65	524
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	475	54	518
		34	74	524

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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-SEYOND 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	60	45	60
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	60	54	60
		183		169

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	395	45	487
IV. Altri investimenti finanziari:		637	65	634
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	395	54	487
		637	74	634

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	20	2.354	22	2.325
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	20	2.354	22	2.325

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	8.349	6.358	8.802	5.695
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.349	6.359	8.802	5.696

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	21.829	45	23.219
IV. Altri investimenti finanziari:		29.742	65	27.910
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	21.829	54	23.219
		29.742	74	27.910

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.170	308	5.247	311
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.170	308	5.247	311

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.527	1.602	1.583	1.318
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
Totale	14	34	54	74
	1.527	1.602	1.583	1.318

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	105	45	106
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	105	54	106
		34	74	

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	11.541	45	13.916
IV. Altri investimenti finanziari:		18.712	65	18.030
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	11.541	54	13.916
		18.712	74	18.030

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	324	45	324
IV. Altri investimenti finanziari:		484	65	382
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	324	54	324
		484	74	382

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	8.330	45	10.133
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
Totale	14	8.330	54	10.133
		12.733		12.087

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	389	45	500
		25	65	623
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	389	54	500
		34	74	623

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	12.506	45	11.743
IV. Altri investimenti finanziari:		7.998	65	7.337
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.506	54	11.743
		7.999	74	7.338

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	187	25	418
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	187	34	418
			54	227
			74	435

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	19.676	25	30.891
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	19.676	34	30.891
			54	23.075
			74	30.921

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	274	45	270
		25	65	323
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	274	54	270
		34	74	323

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	16.787	9.591	16.488	9.114
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	16.787	9.591	16.488	9.114

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	11.740	45	13.130
		25	65	14.843
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	11.740	54	13.130
		34	74	14.843

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	15.236	45	15.984
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.236	54	15.984
		15.191		13.777

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.115	45	2.466
IV. Altri investimenti finanziari:		2.816	65	2.757
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.115	54	2.466
		2.816	74	2.757

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	951	45	853
		25	65	1.025
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	-14
			70	
VI. Disponibilità liquide	11	64	51	64
		31	71	60
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.015	54	903
		34	74	1.085

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	817	45	845
		25	65	792
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	2.074	47	2.431
		27	67	1.644
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	14	50	-281
		30	70	-28
VI. Disponibilità liquide	11	315	51	315
		31	71	207
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.220	54	3.310
		34	74	2.615

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	792	45	795
		25	65	800
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	797	47	891
		27	67	617
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	7	50	70
		30		6
VI. Disponibilità liquide	11	402	51	402
		31	71	170
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.998	54	2.088
		34	74	1.593

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.792	45	2.724
		25	65	2.399
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	648	47	761
		27	67	539
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-1	50	14
		30	70	-48
VI. Disponibilità liquide	11	558	51	558
		31	71	274
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.997	54	4.057
		34	74	3.164

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.741	3.644	3.429	2.808
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
	4	4	7	4
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	610	386	4	386
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.355	4.034	3.440	3.198

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	4.834	4.413	4.630	3.700
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
Totale	14	34	54	74
	4.834	4.413	4.630	3.700

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.646	1.889	1.656	1.656
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.646	1.889	1.656	1.656

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25 22.084	45	65 20.917
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	31 2	51	71 2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34 22.086	54	74 20.919

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	35.145	45	32.142
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	35.145	54	32.142
		34		74
		34.970		30.589

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	678	511	640	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
Totale	14	34	54	74
	678	511	640	404

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.588	1.803	1.704	1.563
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
Totale	14	34	54	74
	1.588	1.803	1.704	1.563

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	292	316	291	280
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	292	316	291	280

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	15.328	45	18.954
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	19.919
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.328	54	18.954
		34	74	19.927

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.915	3.906	3.072	3.771
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.915	3.906	3.072	3.771

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.842	4.582	3.012	3.303
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.842	4.582	3.012	3.303

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.656	2.925	3.648	2.644
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.656	2.926	3.648	2.645

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.943	45	9.029
IV. Altri investimenti finanziari:		10.319	65	10.310
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
Totale	14	8.944	54	9.030
		10.319	74	10.310

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.659	45	6.646
IV. Altri investimenti finanziari:		175	65	175
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.659	54	6.646
		175	74	175

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	9.689	45	9.769
IV. Altri investimenti finanziari:		12.767	65	10.541
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	9.689	54	9.769
		12.769	74	10.543

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.549	1.757	1.610	1.623
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.549	1.757	1.610	1.623

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	7.016	45	8.095
IV. Altri investimenti finanziari:		12.027	65	12.031
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.016	54	8.095
		12.027	74	12.031

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	45	65
	18.728	25.883	19.385	25.953
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	18.728	25.883	19.385	25.953

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.369	1.097	7.398	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
Totale	14	34	54	74
	7.369	1.097	7.398	1.081

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	392	45	378
IV. Altri investimenti finanziari:		492	65	352
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	392	54	378
		492	74	352

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	9.915	10.148	10.449	9.749
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	9.915	10.148	10.449	9.749

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.564	4.326	3.031	3.382
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.564	4.327	3.031	3.383

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.330	3.749	3.726	3.050
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
Totale	14	34	54	74
	3.330	3.749	3.726	3.050

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.636	3.853	6.609	1.668
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.636	3.853	6.609	1.668

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.270	3.694	3.334	3.168
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
Totale	14	34	54	74
	3.270	3.694	3.334	3.168

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.860	1.074	2.824	922
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.860	1.074	2.824	922

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	6.322	2.766	6.506	2.805
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.322	2.766	6.506	2.805

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	16.769	24.268	17.473	22.294
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	16.769	24.268	17.473	22.294

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	743	45	885
IV. Altri investimenti finanziari:		931	65	768
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	743	54	885
		931	74	768

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	364	45	382
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	364	54	382
		311		311

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.920	1.243	1.886	1.209
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.920	1.243	1.886	1.209

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	116	45	123
IV. Altri investimenti finanziari:		694	65	636
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	116	54	123
		694	74	636

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
		316		272
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
		316		272

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		105		91
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
		105		91

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	209	25	378
			45	224
			65	325
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	209	34	378
			54	224
			74	325

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	22.607	31.109	23.393	25.753
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	22.607	31.109	23.393	25.753

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	21	25	24
			45	20
			65	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
Totale	14	21	34	24
			54	20
			74	21

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.958	45	9.668	
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67	
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69	
V. Altre attività	10	30	50	70	
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	8.958	54	9.668	
		34	10.588	74	10.379

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.554	3.839	1.775	3.778
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.554	3.839	1.775	3.778

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	700	45	743
IV. Altri investimenti finanziari:		795	65	771
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	700	54	743
		795	74	771

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	619	45	646
IV. Altri investimenti finanziari:		580	65	579
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	619	54	646
		580	74	579

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.367	1.759	1.601	1.759
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.367	1.759	1.601	1.759

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74
		64		55

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	527	45	588
IV. Altri investimenti finanziari:		625	65	592
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	527	54	588
		625	74	592

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	20.555	45	19.153
IV. Altri investimenti finanziari:		25.845	65	23.141
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	20.555	54	19.153
		25.845	74	23.141

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	273	45	283
IV. Altri investimenti finanziari:		269	65	209
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	273	54	283
		269	74	209

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	606	989	679	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
Totale	14	34	54	74
	606	989	679	866

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.258	7.772	5.987	7.650
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
Totale	14	34	54	74
	5.258	7.772	5.987	7.650

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.430	45	2.346
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.430	54	2.346
		3.602		2.772

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	58	45	62
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	58	54	62
			74	1.193

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	199	25	217
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	199	34	217
			54	220
			74	215

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.607	1.024	7.679	905
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.607	1.024	7.679	905

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.337	45	6.594
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
Totale	14	6.337	54	6.594
		7.378	74	6.480

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	9.466	45	9.370	
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	1	51	1	
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	9.467	54	9.371	
		34	14.373	74	10.237

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.642	6.375	4.897	5.654
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.642	6.375	4.897	5.654

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	5.564	8.442	6.325	6.850
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
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.564	8.443	6.325	6.851

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	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
Totale	14	34	54	74
		688		681

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	97	18	100	18
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	97	18	100	18

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.618	723	1.798	731
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.619	723	1.799	731

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.131	3.209	2.508	3.313
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
Totale	14	34	54	74
	2.131	3.209	2.508	3.313

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.016	45	1.039
IV. Altri investimenti finanziari:		674	65	602
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.016	54	1.039
		674	74	602

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.733	1.473	1.582	1.118
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
Totale	14	34	54	74
	1.733	1.473	1.582	1.118

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	337	45	398
		25	65	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	337	54	398
		34	74	361

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.432	4.407	3.599	3.927
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
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.432	4.408	3.599	3.928

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	10.914	20.362	12.853	16.067
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		2		2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	10.914	20.364	12.853	16.069

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	2.465	1.874	2.947	1.897
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
Totale	14	34	54	74
	2.465	1.874	2.947	1.897

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.305	45	1.324
IV. Altri investimenti finanziari:		81	65	80
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.305	54	1.324
		81	74	80

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	205	25	408
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	205	34	408
			54	231
			74	385

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	3.940	45	4.047
IV. Altri investimenti finanziari:		581	65	581
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.940	54	4.047
		581	74	581

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	723	45	730
		25	65	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
Totale	14	723	54	730
		34	74	308

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.328	2.419	4.567	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
Totale	14	34	54	74
	4.328	2.419	4.567	2.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.350	45	1.444
IV. Altri investimenti finanziari:		435	65	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
Totale	14	1.350	54	1.444
		435	74	441

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.548	414	1.644	417
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.548	414	1.644	417

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.809	1.499	4.013	1.352
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.809	1.499	4.013	1.352

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.662	45	1.950
		667	65	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
Totale	14	1.662	54	1.950
		668	74	549

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.623	1.391	1.895	1.178
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.623	1.391	1.895	1.178

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	434	45	427
IV. Altri investimenti finanziari:		417	65	373
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	434	54	427
		417	74	373

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.260	45	1.379
IV. Altri investimenti finanziari:		649	65	594
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.260	54	1.379
		649	74	594

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 648 Descrizione fondo: X MSCI JAPAN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	32 25	45	33 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
Totale	14	32 34	54	33 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	8.203	45	8.192
IV. Altri investimenti finanziari:		624	65	625
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.203	54	8.192
		624	74	625

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	970	45	977
		89	65	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
Totale	14	970	54	977
		89	74	81

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.364	394	2.448	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
Totale	14	34	54	74
	2.364	394	2.448	377

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.738	45	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	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.739	54	1.842

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	45	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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	243	54	200

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	338	45	382
IV. Altri investimenti finanziari:		93	65	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
Totale	14	338	54	382
		93	74	93

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	9.194	9.193	9.991	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
Totale	14	34	54	74
	9.194	9.193	9.991	8.996

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	186	45	179
		25	65	158
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	186	54	179
		34	74	158

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.699	2.075	4.047	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
Totale	14	34	54	74
	3.699	2.075	4.047	1.908

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	45	25	76
			45	49
			65	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
Totale	14	45	34	76
			54	49
			74	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	398	45	418
IV. Altri investimenti finanziari:		689	65	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
Totale	14	398	54	418
		689	74	628

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	633	45	512
		25	65	521
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	633	54	512
		34	74	521

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	898	25	107
			45	957
			65	105
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	898	34	107
			54	957
			74	105

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	286	208	307	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
Totale	14	34	54	74
	286	208	307	188

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.614	245	1.617	246
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.614	245	1.617	246

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.817	45	1.785
		25	65	742
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.817	54	1.785
		34	74	742

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	4.350	45	4.655
		25	65	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
Totale	14	4.350	54	4.655
		34	74	133

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	8.483	566	8.494	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
Totale	14	34	54	74
	8.483	566	8.494	567

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.846	45	2.673
IV. Altri investimenti finanziari:		25	65	1.844
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.846	54	2.673
		34	74	1.844

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.365	2.047	1.515	2.003
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.365	2.047	1.515	2.003

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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 GLGGLOBAL 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	2.193	45	2.325
IV. Altri investimenti finanziari:		989	65	991
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.193	54	2.325
		989	74	991

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	10.870	45	11.479
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
Totale	14	10.870	54	11.479
		13.360		11.221

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.194	2.711	3.923	3.236
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.194	2.711	3.923	3.236

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	2.855	45	2.897
		25	65	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
Totale	14	2.855	54	2.897
		34	74	355

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.035	45	1.091
IV. Altri investimenti finanziari:		625	65	599
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.035	54	1.091
		625	74	599

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	3.355	272	3.605	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
Totale	14	34	54	74
	3.355	272	3.605	270

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.232	243	1.330	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
Totale	14	34	54	74
	1.232	243	1.330	208

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.257	3.394	2.448	3.246
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.257	3.394	2.448	3.246

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	2.508	3.669	2.631	3.249
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.508	3.669	2.631	3.249

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	661	25	1.475
			45	827
			65	1.510
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	661	34	1.475
			54	827
			74	1.510

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	715	45	740
IV. Altri investimenti finanziari:		704	65	709
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	715	54	740
		704	74	709

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	6.430	6.715	7.506	6.660
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.430	6.715	7.506	6.660

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	121	45	127
		25	65	158
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	121	54	127
		34	74	158

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.511	2.003	1.832	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
Totale	14	34	54	74
	1.511	2.003	1.832	1.741

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.222	1.572	1.458	1.449
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.222	1.572	1.458	1.449

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	7.534	8.595	7.932	7.372
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		1		1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.534	8.596	7.932	7.373

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	431	25	712
			45	527
			65	654
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	431	34	712
			54	527
			74	654

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	12.969	45	11.646
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.969	54	11.646
		10.208		7.573

Nota integrativa - Allegato 11

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	25	45	65
	1.633	1.873	1.789	1.702
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.633	1.873	1.789	1.702

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	192	45	223
		25	292	65
IV. Altri investimenti finanziari:				290
1. Azioni e quote	6	26	46	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	66
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	67
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	68
V. Altre attività	10	30	50	69
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	70
	12	32	52	71
	13	33	53	72
Totale	14	192	54	223
		34	292	74
				290

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.054	45	1.217
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.054	54	1.217
		1.167		1.171

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.136	45	1.239
IV. Altri investimenti finanziari:		169	65	165
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.136	54	1.239
		169	74	165

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	6.057	45	6.466
IV. Altri investimenti finanziari:		160	65	158
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	6.057	54	6.466
		160	74	158

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	4.786	238	5.030	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
Totale	14	34	54	74
	4.786	238	5.030	231

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	1.244	45	1.248
IV. Altri investimenti finanziari:		126	65	125
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.244	54	1.248
		126	74	125

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	45	65
	1.591		1.564	
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10	54	74
	1.591		1.564	

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	25	45	65
	1.213	35	1.462	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
Totale	14	34	54	74
	1.213	35	1.462	34

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	3.939	45	4.660
		25	65	139
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
		31	71	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.940	54	4.661
		34	74	139

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	165	45	163
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	165	54	163
		15		15

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	827	45	900
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	827	54	900
		90	74	88

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	469	45	541
IV. Altri investimenti finanziari:		598	65	575
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	469	54	541
		598	74	575

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	878	25	757
			45	933
			65	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
Totale	14	878	34	757
			54	933
			74	716

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	679	45	764
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	679	54	764
		688		650

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 705 Descrizione fondo: AXA WORLD-EUR CR TOT RT-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	3.006	45	3.045
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.006	54	3.045
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 706 Descrizione fondo: GLBL CRBN NEUT EQ-I/A 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 25	12 45	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
Totale	14	11 34	12 54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 707 Descrizione fondo: JPMORGAN CN A-SH OP-I 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	1.966	45	2.109
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.966	54	2.109

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 708 Descrizione fondo: NATIX-THEMAT AI&ROBOT-IA 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	65	45	72
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	65	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 710 Descrizione fondo: ABRDN-CH ONSH BD-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	85	45	89
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	85	54	89
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 711 Descrizione fondo: GS GLBL ENVIRO IMP EQ POR-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	42	45	44
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	42	54	44
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 712 Descrizione fondo: M&G LUX SUSTNBL ALLCT-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	16.285	45	16.818
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	16.285	54	16.818

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 713 Descrizione fondo: GAM STAR-EURO EQ-INS 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	25	45	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
Totale	14	34	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 714 Descrizione fondo: FRANK-TECHNOLOGY-I 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	64	45	71
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	64	54	71
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 715 Descrizione fondo: CPR INV HYDROGEN-M2EURACC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	170	45	179
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	170	54	179
				74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 717 Descrizione fondo: CANDRIAM SUS EQTY EM MK-ZC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	226	45	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
Totale	14	226	54	231
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 718 Descrizione fondo: CANDR S EQ CIRCULR ECON-I AE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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	45	112
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	107	54	112
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 719 Descrizione fondo: AXA WF-EURO INFL BND-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	107	45	112
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	107	54	112
				74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 720 Descrizione fondo: AXA WLD-GL INF SH DUR-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	588	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
Totale	14	588	54	594
			74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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

Codice Fondo: 721 Descrizione fondo: ESIF-M&G EU CRD INV-F ACC 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	72	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
Totale	14	72	54	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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 3.367.765	25 3.928.392	45 3.422.298	65 3.509.076
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7 131.643	27 37.503	47 134.640	67 37.071
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9 63	29	49 2	69
V. Altre attività	10 -1.247	30 427	50 -1.261	70 427
VI. Disponibilità liquide	11 12.348	31 35.727	51 11.742	71 35.728
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14 3.510.572	34 4.002.049	54 3.567.421	74 3.582.302

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 001 Descrizione Fondo Pensione: Credemp Previdenza 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 9.606	23 12.911	43 8.134	63 18.568
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 85.752	24 95.915	44 98.679	64 184.278
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 1.650	25 1.919	45 1.893	65 3.786
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 4.828	28 2.378	48 4.828	68 2.378
IV. Disponibilità liquide	9 778	29 1.807	49 778	69 1.807
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 102.614	32 114.930	52 114.312	72 210.817

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 003 Descrizione Fondo Pensione: Credemp Previdenza 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 62.446	23 69.376	43 52.224	63 99.312
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 79.221	24 81.781	44 90.374	64 158.040
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 10.552	25 13.497	45 11.705	65 25.464
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 8.114	28 811	48 8.114	68 811
IV. Disponibilità liquide	9 1.529	29 1.258	49 1.529	69 1.258
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 161.862	32 166.723	52 163.946	72 284.885

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 004 Descrizione Fondo Pensione: Credemp Previdenza 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 70.967	23 79.297	43 59.754	63 114.504
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 15.838	24 13.035	44 15.825	64 26.118
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 11.387	25 9.840	45 11.794	65 17.556
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 4.681	28 -2.192	48 4.681	68 -2.193
IV. Disponibilità liquide	9 2.090	29 1.854	49 2.090	69 1.854
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 104.963	32 101.834	52 94.144	72 157.839

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

Codice: 005 Descrizione Fondo Pensione: Credemp Previdenza 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	16.097	44	16.424
3. Quote di fondi comuni di investimento	5	7.639	45	7.218
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8	1.453	48	1.453
IV. Disponibilità liquide	9	1.771	49	1.771
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12	26.960	52	26.866
		32	72	43.238

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	3 143.019	23 161.584	43 120.112	63 232.384
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 196.908	24 204.513	44 221.302	64 395.258
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 31.228	25 34.122	45 32.610	65 61.242
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 19.076	28 1.855	48 19.076	68 1.854
IV. Disponibilità liquide	9 6.168	29 6.041	49 6.168	69 6.041
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 396.399	32 408.115	52 399.268	72 696.779

Società

Credemvita SpAEsercizio 2022

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
Riserva premi:			
Riserva per frazioni di premi	1	11	21
Riserva per rischi in corso	2	12	22
Valore di bilancio	3	13	23
Riserva sinistri:			
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
Valore di bilancio	7	17	27

Nota integrativa - Allegato 14

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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	4.353.417	11	4.172.588	21 180.829
Riporto premi	2	3.238	12	2.914	22 324
Riserva per rischio di mortalità	3		13		23
Riserve di integrazione.....	4	17.524	14	21.085	24 -3.561
Valore di bilancio	5	4.374.179	15	4.196.587	25 177.592
Riserva per partecipazione agli utili e ristorni .	6		16		26

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	21 105	31 332
Accantonamenti dell'esercizio	+	2	12	22	32 39
Altre variazioni in aumento	+	3	13	23	33 42
Utilizzazioni dell'esercizio	-	4	14	24	34 14
Altre variazioni in diminuzione	-	5	15	25	35
Valore di bilancio		6	16	26 105	36 399

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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.....	4311.190	44	45	46	47	48
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione.....	49	50	51	52	53	54
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta.....	55	56	57	58	59	60
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione.....	61	62	63	64	65	66
Altri crediti	676	68	69584	70	71	72
Depositi bancari e c/c postali	73124.131	74	752.369	76	77	78
Attività diverse	79	80	81	82	83	84
Totale	85	86	87	88	89	90
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	22.629	110	111	2.530	112	113	114
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione.....	115		116	117		118	119	120
Debiti verso banche e istituti finanziari	121	756	122	123		124	125	126
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	153	142	143	144
Passività diverse	145		146	147		148	149	150
Totale	151		152	153		154	155	156

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Informativa su "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"

	Esercizio	Esercizio precedente
I. Garanzie prestate:		
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
Totale	12	42
II. Garanzie ricevute:		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate.....	13	43
b) da terzi.....	14	44
Totale	15	45
III. Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa:		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate.....	16	46
b) da terzi.....	17	47
Totale	18	48
IV. Impegni:		
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
Totale	22	52
V. Attività di pertinenza dei fondi pensione gestiti in nome e per conto di terzi	23	53
VI. Titoli depositati presso terzi	24	54
Totale	25	55

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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	106	26	126	46	101.358	66	166
	su obbligazioni	7	107	27	127	47	147	67	167
	su valute	8	108	28	128	48	148	68	168
	su tassi	9	109	29	129	49	149	69	169
	altri	10	274.575	30	130	50	8.750	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
Totale		15	274.575	35	135	55	110.108	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 SpA

Esercizio 2022

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
Assicurazioni dirette:					
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
Totale assicurazioni dirette	51 0	52 0	53 0	54 0	55 0
Assicurazioni indirette	56 0	57 0	58 0	59 0	60 0
Totale portafoglio italiano	61 0	62 0	63 0	64 0	65 0
Portafoglio estero	66 0	67 0	68 0	69 0	70 0
Totale generale	71 0	72 0	73 0	74 0	75 0

Società **Credemvita SpA**Nota integrativa - Allegato 20
Esercizio 2022

Informazioni di sintesi concernenti i rami vita relative ai premi ed al saldo di riassicurazione

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale
Premi lordi:	1 1.020.878	11	21 1.020.878
a) 1. per polizze individuali.....	2 1.003.221	12	22 1.003.221
2. per polizze collettive.....	3 17.657	13	23 17.657
b) 1. premi periodici.....	4 21.738	14	24 21.738
2. premi unici.....	5 999.140	15	25 999.140
c) 1. per contratti senza partecipazione agli utili	6 33.519	16	26 33.519
2. per contratti con partecipazione agli utili	7 522.247	17	27 522.247
3. per contratti quando il rischio di investimento è sopportato dagli assicurati e per fondi pensione.....	8 465.112	18	28 465.112

Saldo della riassicurazione	9.....-94	11	29 -94

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

Proventi da investimenti (voce II.2 e III.3)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Proventi derivanti da azioni e quote:			
partecipate.....	1	41	81
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di altre società	2	42	82
Totale	3	43	83
Proventi derivanti da investimenti in terreni e fabbricati	4	44	84
Proventi derivanti da altri investimenti:			
partecipate.....	5	45	85
partecipate.....	6	46	86
Proventi derivanti da quote di fondi comuni di investimento	7	47	21.911
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	8	48	83.163
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
Totale	14	54	105.074
Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:			
Terreni e fabbricati	15	55	95
Azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate.....	16	56	96
partecipate.....	17	57	97
Altre azioni e quote	18	58	98
Altre obbligazioni	19	59	99
Altri investimenti finanziari	20	60	519
Totale	21	61	519
Profitti sul realizzo degli investimenti:			
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati	22	62	102
partecipate.....	23	63	103
partecipate.....	24	64	104
Profitti su altre azioni e quote	25	65	105
Profitti su altre obbligazioni	26	66	3.494
Profitti su altri investimenti finanziari	27	67	21.872
Totale	28	68	25.366
TOTALE GENERALE	29	69	130.959

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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
Proventi derivanti da:	
Terreni e fabbricati	1 0
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	2 0
Quote di fondi comuni di investimento.....	3 2.438
Altri investimenti finanziari.....	4 1.429
- di cui proventi da obbligazioni..... 5 1.425	
Altre attività.....	6 1.937
Totale	7 5.804
Profitti sul realizzo degli investimenti	
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 10.946
Profitti su altri investimenti finanziari.....	11 239
- di cui obbligazioni..... 12 0	
Altri proventi.....	13 0
Totale	14 11.185
Plusvalenze non realizzate.....	15 4.243
TOTALE GENERALE	16 21.232

II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
Proventi derivanti da:	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	21 0
Altri investimenti finanziari.....	22 8.435
- di cui proventi da obbligazioni..... 23 4.068	
Altre attività.....	24 0
Totale	25 8.435
Proventi sul realizzo degli investimenti	
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	26 0
Profitti su altri investimenti finanziari.....	27 9.578
- di cui obbligazioni..... 28 78	
Altri proventi.....	29 0
Totale	30 9.578
Plusvalenze non realizzate.....	31 7.171
TOTALE GENERALE	32 25.184

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Oneri patrimoniali e finanziari (voci II.9 e III.5)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti e altri oneri			
Oneri inerenti azioni e quote	1	31	61
Oneri inerenti gli investimenti in terreni e fabbricati	2	32	62
Oneri inerenti obbligazioni	3	33 19.743	63 19.743
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
Totale	8	38 19.743	68 19.743
Rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:			
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 38.767	73 38.767
Altri investimenti finanziari	14	44 22.771	74 22.771
Totale	15	45 61.538	75 61.538
Perdite sul realizzo degli investimenti			
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati	16	46	76
Perdite su azioni e quote	17	47	77
Perdite su obbligazioni	18	48 2.125	78 2.125
Perdite su altri investimenti finanziari	19	49 6.976	79 6.976
Totale	20	50 9.101	80 9.101
TOTALE GENERALE	21	51 90.382	81 90.382

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

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
Oneri di gestione derivanti da:	
Terreni e fabbricati	1
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	2
Quote di fondi comuni di investimento	3
Altri investimenti finanziari	4 8.692
Altre attività	5
Totale	6 8.692
Perdite di realizzo degli investimenti	
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	9 132.487
Perdite su altri investimenti finanziari.....	10 1.151
Altri oneri	11
Totale	12 133.638
Minusvalenze non realizzate.....	13 366.971
TOTALE GENERALE	14 509.301

II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
Oneri di gestione derivanti da:	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	21
Altri investimenti finanziari	22 4.588
Altre attività.....	23
Totale	24 4.588
Perdite sul realizzo degli investimenti	
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	25
Perdite su altri investimenti finanziari.....	26 4.418
Altri oneri.....	27
Totale	28 4.418
Minusvalenze non realizzate.....	29 62.213
TOTALE GENERALE	30 71.219

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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
		Merchi 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)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione							
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
Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -).....		12	12	12	12	12	12
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione							
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
Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -).....		12	12	12	12	12	12
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione							
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
Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -).....		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -).....		12	12	12	12	12	12

Società Credemvita SpA

Nota integrativa - Allegato 26

Esercizio 2022

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	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
Saldo tecnico (+ o -).....		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
Risultato del conto tecnico (+ o -).....		10	20	30	40	50

Società Credemvita SpAEsercizio 2022

Assicurazioni vita - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano

		Codice ramo 01 Assicurazioni sulla durata della vita umana	Codice ramo 02 Assicurazioni di nunzialita' e di natalita'	Codice ramo 03 Operazioni connesse con fondi o indici
		(denominazione)	(denominazione)	(denominazione)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione				
Premi contabilizzati	+	1 543.666	1	1 409.862
Oneri relativi ai sinistri	-	2 373.319	2	2 368.331
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3 184.500	3	3 -490.320
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4 -18.152	4	4 -22.150
Spese di gestione	-	5 14.078	5	5 7.936
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6 36.405	6	6 -488.860
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -)		7 -9.978	7	7 12.905
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		8 -94	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		9	9	9
Risultato del conto tecnico (+ o -)		10 -10.072	10	10 12.905
(A + B + C)				

		Codice ramo 04 Assicurazione di malattia di cui art. 1 (denominazione)	Codice ramo 05 Operazioni di capitalizzazione (denominazione)	Codice ramo 06 Operazioni di gestione fondi pensione (denominazione)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione				
Premi contabilizzati	+	1	12.099	55.250
Oneri relativi ai sinistri	-	2	18.263	20.785
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3	-4.199	-14.401
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4		1.365
Spese di gestione	-	5	222	691
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6	1.195	-45.992
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -)		7	-992	3.548
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		8		
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		9		
Risultato del conto tecnico (+ o -)		10	-992	3.548
(A + B + C)				

(*) 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

Società Credemvita SpA

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	Rischi ceduti	Rischi assunti	Rischi retroceduti	Totale
		1	2	3	4	5 = 1 - 2 + 3 - 4
Premi contabilizzati.....	+	1 1.020.877	11 5.800	21	31	41 1.015.077
Oneri relativi ai sinistri.....	-	2 780.698	12 4.861	22	32	42 775.837
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	-	3 -324.420	13 571	23	33	43 -324.991
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+	4 -38.937	14	24	34	44 -38.937
Spese di gestione.....	-	5 22.927	15 274	25	35	45 22.653
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*).....	+	6 -497.252		26		46 -497.252
Risultato del conto tecnico (+ o -).....		7 5.483	17 94	27	37	47 5.389

(*) 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 SpAEsercizio 2022

Sezione I: Assicurazioni danni

		Totale rami
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione		
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
Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -)		7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -)		10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico		11
Risultato del conto tecnico (+ o -)		12

Sezione II: Assicurazioni vita

		Totale rami
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione		
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
Saldo del lavoro diretto al lordo delle cessioni in assicurazione (+ o -)		7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		9
Risultato del conto tecnico (+ o -)		10

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale
Proventi da investimenti						
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
Totale	37	38	39	40	41	42
Proventi e plusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
	43	44	45	46	47	48
Altri proventi						
Interessi su crediti	49	50	51	52	53	54
Recuperi di spese e oneri amministrativi	55	56	57	58	59	60
Altri proventi e recuperi	61	62	63	64	65	66
Totale	67	68	69	70	71	72
Profitti sul realizzo degli investimenti (*)	73	74	75	76	77	78
Proventi straordinari	79	80	81	82	83	84
TOTALE GENERALE	85	86	87	88	89	90

Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate

II: Oneri

	Controllanti	Controllate	Collegate	Consociate	Altre	Totale
Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi						
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
Totale	157	158	159	160	161	162
Oneri e minusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
	163	164	165	166	167	168
Perdite sul realizzo degli investimenti (*)	169	170	171	172	173	174
Oneri straordinari	175	176	177	178	179	180
TOTALE GENERALE	181	182	183	184	185	186

(*) Con riferimento alla controparte nell'operazione

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

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.
Premi contabilizzati:						
in Italia.....	1	5	11 1.020.877	15	21 1.020.877	25
in altri Stati dell'Unione Europea.....	2	6	12	16	22	26
in Stati terzi.....	3	7	13	17	23	27
Totale.....	4	8	14 1.020.877	18	24 1.020.877	28

Società Credemvita SpA

Esercizio 2022

Prospetto degli oneri relativi al personale, amministratori e sindaci

I: Spese per il personale

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Spese per prestazioni di lavoro subordinato:			
Portafoglio italiano:			
- Retribuzioni	1 31	3.623	61 3.623
- Contributi sociali	2 32	949	62 949
simili.....	3 33	268	63 268
- Spese varie inerenti al personale	4 34	1.873	64 1.873
Totale	5 35	6.713	65 6.713
Portafoglio estero:			
- Retribuzioni	6 36		66
- Contributi sociali	7 37		67
- Spese varie inerenti al personale	8 38		68
Totale	9 39		69
Totale complessivo	10 40	6.713	70 6.713
Spese per prestazioni di lavoro autonomo:			
Portafoglio italiano	11 41		71
Portafoglio estero	12 42		72
Totale.....	13 43		73
Totale spese per prestazioni di lavoro.....	14 44	6.713	74 6.713

II: Descrizione delle voci di imputazione

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti	15 45	435	75 435
Oneri relativi ai sinistri	16 46	108	76 108
Altre spese di acquisizione	17 47	1.584	77 1.584
Altre spese di amministrazione	18 48	3.728	78 3.728
Oneri amministrativi e spese per conto terzi	19 49	858	79 858
	20 50		80
Totale	21 51	6.713	81 6.713

III: Consistenza media del personale nell'esercizio

	Numero
Dirigenti	91 3
Impiegati	92 66
Salariati	93
Altri	94 6
Totale	95 75

IV: Amministratori e sindaci

	Numero	Compensi spettanti
Amministratori	96 6	98 81
Sindaci	97 3	99 44

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 2022

* * * * *

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2022

* * * * *

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
AL 31/12/2022**

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 21.609, con un aumento del 5% 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 € 4.506, in aumento del 11,31% circa rispetto all'anno precedente, in cui è stato pari a € 4.048.

Il patrimonio in gestione è calato del 2,9% raggiungendo l'ammontare di € 396.399 migliaia di euro.

La raccolta è stata pari a € 55.250 migliaia di euro, con un aumento del 17,1% 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	5.583	26%	15.555	28%	104.963	26%
Comparto bilanciato	9.288	43%	23.389	42%	161.863	41%
Comparto flessibile	1.241	6%	5.284	10%	26.960	7%
Comparto obbligazionario garantito	5.497	25%	11.022	20%	102.613	26%
Totale	21.609	100%	55.250	100%	396.399	100%

(*) 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
31/12/2022	17,317	17,555	18,737	19,528	19,272	20,601	11,608	11,628
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

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 il posizionamento del fondo era caratterizzato da un lieve sovrappeso azionario sull'Europa. In seguito al forte aumento della volatilità legato agli eventi geopolitici, l'esposizione azionaria è stata ridotta e riportata vicino alla neutralità. L'aumento record dell'inflazione per effetto dell'incremento dei prezzi di energia, materie prime e costo del lavoro, ha costretto le banche centrali a intervenire attraverso politiche monetarie particolarmente restrittive, che

hanno spinto al rialzo i tassi di interesse, penalizzando gli investimenti obbligazionari ed i titoli con multipli elevati. Il portafoglio obbligazionario ha mantenuto una duration lievemente inferiore al parametro di riferimento. Le fasi di salita dei rendimenti sono state sfruttate per investire la liquidità e ridurre il sottopeso di duration. E' stato inoltre incrementato il peso dei titoli indicizzati all'inflazione e di quelli a tasso variabile.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a -13,18%, relativamente alle quote di classe B, a -13,12% (con un coefficiente di rischio pari a 6,37), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a -12,1% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a -3,67% (con un coefficiente di rischio pari a 7,10). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -13,23%, relativamente alle quote di classe B, a -13,10% (con un coefficiente di rischio pari a 5,27), mentre quello lordo è stato pari a 11% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,4% (con un coefficiente di rischio pari a 5,78). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -2,27%, relativamente alle quote di classe B, a -1,97% (con un coefficiente di rischio pari a 4,97), mentre quello lordo è stato pari a -7,7% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,83% (con un coefficiente di rischio pari a 5,54).

Comparto bilanciato

All'inizio dell'anno il posizionamento del fondo era caratterizzato da un moderato sovrappeso azionario sull'Europa, concentrato su industriali, farmaceutici, tecnologici, utilities e materiali. In seguito al forte aumento della volatilità legato agli eventi geopolitici, è stato ridotto il peso dell'azionario europeo e italiano, mantenendo una preferenza per il mercato americano, maggiormente resiliente durante le fasi di rallentamento economico. L'aumento record dell'inflazione per effetto dell'incremento dei prezzi di energia, materie prime e costo del lavoro, ha costretto le banche centrali a intervenire attraverso politiche monetarie particolarmente restrittive, che hanno spinto al rialzo i tassi di interesse, penalizzando gli investimenti obbligazionari ed i titoli con multipli elevati. Nel corso dell'anno è stato mantenuto un leggero sottopeso azionario rispetto al parametro di riferimento, coerente con un posizionamento prudente in considerazione del contesto economico e geopolitico incerto. L'allocazione settoriale ha privilegiato i settori maggiormente difensivi e stabili come farmaceutici, servizi di pubblica utilità, consumi di base e tecnologici, a fronte di una sottoesposizione ai settori ciclici esposti al rallentamento dei consumi. Nell'ultima parte dell'anno è stato ridotto il sottopeso sull'azionario europeo e italiano, aumentando l'esposizione al settore finanziario, petrolifero, materiali, consumi voluttuari e utilities. La duration del portafoglio obbligazionario è stata incrementata durante la fase di salita dei rendimenti, riducendo il sottopeso rispetto al benchmark. Una parte della liquidità è stata investita in obbligazioni indicizzate all'inflazione e in titoli a tasso variabile.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a -11,71%, relativamente alle quote di classe B, a -11,52% (con un coefficiente di rischio pari a 8,78), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a -10,5% (classe A e classe B);

quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a -3,61% (con un coefficiente di rischio pari a 9,63). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -4,54%, relativamente alle quote di classe B, a -4,11% (con un coefficiente di rischio pari a 7,38), mentre quello lordo è stato pari -9,3% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,69% (con un coefficiente di rischio pari a 13,30). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 10,20%, relativamente alle quote di classe B, a 11,23% (con un coefficiente di rischio pari a 7,07), mentre quello lordo è stato pari a -5,7% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 3,6% (con un coefficiente di rischio pari a 10,15).

Comparto azionario

All'inizio dell'anno il posizionamento del fondo era caratterizzato da un moderato sovrappeso azionario sull'Europa, concentrato su industriali, farmaceutici, tecnologici, utilities e materiali. In seguito al forte aumento della volatilità legato agli eventi geopolitici, è stato ridotto il peso dell'azionario europeo e italiano, mantenendo una preferenza per il mercato americano, maggiormente resiliente durante le fasi di rallentamento economico. L'aumento record dell'inflazione per effetto dell'incremento dei prezzi di energia, materie prime e costo del lavoro, ha costretto le banche centrali a intervenire attraverso politiche monetarie particolarmente restrittive, che hanno spinto al rialzo i tassi di interesse, penalizzando gli investimenti obbligazionari ed i titoli con multipli elevati. Nel corso dell'anno è stato mantenuto un moderato sottopeso azionario rispetto al parametro di riferimento, coerente con un posizionamento prudente in considerazione del contesto economico e geopolitico incerto. L'allocazione settoriale ha privilegiato i settori maggiormente difensivi e stabili come farmaceutici, servizi di pubblica utilità, consumi di base e tecnologici, a fronte di una sottoesposizione ai settori ciclici esposti al rallentamento dei consumi. Nell'ultima parte dell'anno è stato ridotto il sottopeso sull'azionario europeo e italiano, aumentando l'esposizione al settore finanziario, petrolifero, materiali, consumi voluttuari e utilities. La liquidità è stata investita in titoli governativi italiani a breve termine, tornati a offrire rendimenti positivi.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a -9,24%, relativamente alle quote di classe B, a -8,89% (con un coefficiente di rischio pari a 11,69), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a -7,7% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a -3,36% (con un coefficiente di rischio pari a 12,67). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 6,63%, relativamente alle quote di classe B, a 7,47% (con un coefficiente di rischio pari a 10,3), mentre quello lordo è stato pari a -6,2% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 1,26% (con un coefficiente di rischio pari a 23,66). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 24,58%, relativamente alle quote di classe B, a 26,57% (con un coefficiente di rischio pari a 11,24), mentre quello lordo è stato pari a -1,7% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va

confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 7,98% (con un coefficiente di rischio pari a 19,13).

Comparto flessibile

Nel corso dell'anno il peso azionario è stato progressivamente ridotto al 12% in seguito all'aumento della volatilità legato agli eventi geopolitici e al deterioramento del quadro economico. Il portafoglio ha mantenuto un'esposizione prevalente alle obbligazioni indicizzate all'inflazione, aumentando la percentuale investita in titoli governativi a seguito del sensibile aumento dei rendimenti, mentre il peso delle emissioni societarie è sceso al 4%. La duration media del portafoglio è diminuita da 5 a 4 anni.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a -5,78%, relativamente alle quote di classe B, a -5,72% (con un coefficiente di rischio pari a 5,51), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a -4,8% (classe A e classe B). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -1,20%, relativamente alle quote di classe B, a -1,06% (con un coefficiente di rischio pari a 4,43), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stato pari a -3,8% (classe A e classe B). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 5,6% relativamente alle quote di classe B, a 5,91% (con un coefficiente di rischio pari a 3,93), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stato pari a -0,8% (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 215 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, analogamente anche costi in controvalore assoluto risultano sostanzialmente stabili in proporzione all'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	1,11%	0,01%
Comparto flessibile	0,88%	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.eurogr.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.
- 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.

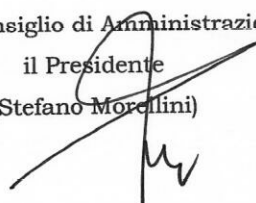
Evoluzione prevedibile della gestione

L'attività di raccolta è proseguita nei primi mesi del nuovo esercizio. Alla data del 31 gennaio 2023 il patrimonio complessivo del Fondo ammonta a 411.475 migliaia di euro.

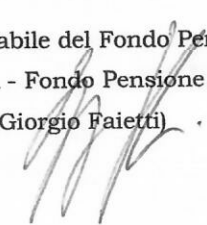
Va inoltre precisato come con riferimento al contesto geopolitico legato al conflitto tra Russia e Ucraina, il fondo continua a monitorare l'evoluzione degli eventi. Al momento si evidenzia come l'osservazione del fenomeno, non faccia rinvenire elementi sufficienti a rivedere la pianificazione né circostanze certe e sistematiche atte a impattare sul profilo di rischio e sulla sua capacità di raggiungere gli obiettivi programmati.

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

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 2022

* * * * *

RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2022

* * * * *

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO
RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Investimenti	<u>97.792.754</u>	<u>112.556.437</u>
	a) Depositi bancari	<u>777.941</u>	<u>1.807.487</u>
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	<u>85.096.831</u>	<u>95.403.596</u>
	d) Titoli di debito quotati	<u>-</u>	<u>0</u>
	e) Titoli di capitale	<u>9.605.905</u>	<u>12.911.348</u>
	h) Quote di O.I.C.R.	<u>1.649.595</u>	<u>1.918.890</u>
	l) Ratei e risconti attivi	<u>655.537</u>	<u>510.961</u>
	n) Altre attività della gestione finanziaria	<u>6.945</u>	<u>4.155</u>
20	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	<u>5.475.919</u>	<u>8.168.154</u>
40	Attività della gestione amministrativa	<u>3.055.472,00</u>	<u>3.398.542</u>
	d) Altre attività della gestione amministrativa	<u>3.055.472</u>	<u>3.398.542</u>
50	Crediti di imposta	<u>2.383.498</u>	<u>0</u>
	TOTALE ATTIVITA'	<u>108.707.643</u>	<u>124.123.133</u>
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	<u>5.475.919</u>	<u>8.168.154</u>
30	Passività della gestione finanziaria	<u>99.735</u>	<u>112.936</u>
	c) Ratei e risconti passivi	<u>90.252</u>	<u>103.919</u>
	d) Altre passività della gestione finanziaria	<u>9.483</u>	<u>9.017</u>
40	Passività della gestione amministrativa	<u>518.499</u>	<u>751.146</u>
	b) Altre passività della gestione amministrativa	<u>518.499</u>	<u>751.146</u>
50	Debiti di imposta	<u>0</u>	<u>160.295</u>
	TOTALE PASSIVITA'	<u>6.094.153</u>	<u>9.192.531</u>
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	<u>102.613.490</u>	<u>114.930.602</u>
	CONTI D'ORDINE	<u>346.839</u>	<u>329.986</u>

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Saldo della gestione previdenziale	2.740.821	6.767.481
	a) Contributi per le prestazioni	12.211.930	14.904.993
	c) Trasferimenti e riscatti	-9.471.109	-8.137.512
20	Risultato della gestione finanziaria	-16.304.684	1.340.751
	a) Dividendi e interessi	2.391.670	2.325.698
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-18.696.354	-984.947
30	Oneri di gestione	-1.136.747	-1.208.223
	a) Società di gestione	-1.127.265	-1.199.206
	b) Altri oneri	-9.482	-9.017
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	-14.700.610	6.900.009
50	Imposta sostitutiva	2.383.498	-160.295
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	-12.317.112	6.739.714

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

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 FLESSIBILE

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Investimenti	25.507.072	23.770.380
	a) Depositi bancari	1.770.756	1.121.933
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	15.169.276	12.713.279
	d) Titoli di debito quotati	875.658	1.036.931
	h) Quote di O.I.C.R.	7.639.235	8.866.370
	l) Ratei e risconti attivi	52.147	31.867
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	0
40	Attività della gestione amministrativa	1.173.180,00	1.190.737
	d) Altre attività della gestione amministrativa	1.173.180	1.190.737
50	Crediti di imposta	306.847	0
	TOTALE ATTIVITA'	26.987.099	24.961.117
30	Passività della gestione finanziaria	22.570	20.288
	c) Ratei e risconti passivi	20.519	18.468
	d) Altre passività della gestione finanziaria	2.051	1.820
40	Passività della gestione amministrativa	4.802	102.245
Reggio Emilia	b) Altre passività della gestione amministrativa	4.802	102.245
50	Debiti di imposta	0	210.287
	TOTALE PASSIVITA'	27.372	332.820
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	26.959.727	24.628.297
	CONTI D'ORDINE	91.421	79.320

CREDEM VITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO FLESSIBILE

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Saldo della gestione previdenziale	3.853.030	1.715.280
	a) Contributi per le prestazioni	5.478.896	4.042.792
	c) Trasferimenti e riscatti	-1.625.866	-2.327.512
20	Risultato della gestione finanziaria	-1.589.249	1.492.298
	a) Dividendi e interessi	369.996	152.845
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-1.959.245	1.339.453
30	Oneri di gestione	-239.198	-209.243
	a) Società di gestione	-237.148	-207.423
	b) Altri oneri	-2.050	-1.820
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	2.024.583	2.998.335
50	Imposta sostitutiva	306.847	-210.287
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	2.331.430	2.788.048

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Stefano Morrellini)

Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempredvidenza-Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faletti)

CREDEM VITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO BILANCIATO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Investimenti	153.776.768	165.920.461
	a) Depositi bancari	1.529.987	1.257.601
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	78.436.241	81.098.952
	d) Titoli di debito quotati	239.541	291.099
	e) Titoli di capitale	62.445.914	69.376.065
	h) Quote di O.I.C.R.	10.552.230	13.496.980
	l) Ratei e risconti attivi	545.036	391.007
	n) Altre attività della gestione finanziaria	27.819	8.757
40	Attività della gestione amministrativa	5.017.614,00	4.490.905
	d) Altre attività della gestione amministrativa	5.017.614	4.490.905
50	Crediti di imposta	3.817.365	0
	TOTALE ATTIVITA'	162.611.747	170.411.366
30	Passività della gestione finanziaria	164.737	175.035
	c) Ratei e risconti passivi	150.961	163.079
	d) Altre passività della gestione finanziaria	13.776	11.956
Passività della gestione amministrativa		583.837	446.995
b) Altre passività della gestione amministrativa		583.837	446.995
50	Debiti di imposta	0	3.066.790
	TOTALE PASSIVITA'	748.574	3.688.820
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	161.863.173	166.722.546
	CONTI D'ORDINE	495.138	476.058

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO BILANCIATO

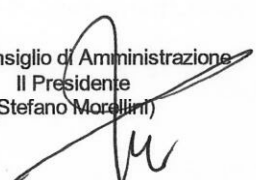
RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

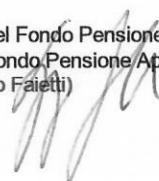
		2022	2021
10	Saldo della gestione previdenziale	15.012.303	11.285.293
	a) Contributi per le prestazioni	24.423.965	20.480.616
	c) Trasferimenti e riscatti	-9.411.662	-9.195.323
20	Risultato della gestione finanziaria	-21.896.715	16.858.688
	a) Dividendi e interessi	3.550.035	3.214.300
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-25.446.750	13.644.388
30	Oneri di gestione	-1.792.326	-1.815.955
	a) Società di gestione	-1.778.549	-1.803.999
	b) Altri oneri	-13.777	-11.956
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	-8.676.738	26.328.026
50	Imposta sostitutiva	3.817.365	-3.066.790
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	-4.859.373	23.261.236

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempresidenza-Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)



CREDEM VITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO AZIONARIO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Investimenti	100.291.834	104.036.268
	a) Depositi bancari	2.089.891	1.853.675
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	15.838.030	13.035.200
	d) Titoli di debito quotati	-	0
	e) Titoli di capitale	70.966.880	79.297.342
	h) Quote di O.I.C.R.	11.386.590	9.840.390
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	10.443	9.661
40	Attività della gestione amministrativa	2.664.944,00	2.367.732
	d) Altre attività della gestione amministrativa	2.664.944	2.367.732
50	Crediti di imposta	2.392.984	0
	TOTALE ATTIVITA'	105.349.762	106.404.000
30	Passività della gestione finanziaria	129.358	602.109
	c) Ratei e risconti passivi	120.941	125.445
	d) Altre passività della gestione finanziaria	8.417	476.664
Passività della gestione amministrativa		257.841	336.956
b) Altre passività della gestione amministrativa		257.841	336.956
50	Debiti di imposta	0	3.631.747
	TOTALE PASSIVITA'	387.199	4.570.812
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	104.962.563	101.833.188
	CONTI D'ORDINE	354.944	304.563

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO AZIONARIO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2022

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2022	2021
10	Saldo della gestione previdenziale	12.630.727	5.488.447
	a) Contributi per le prestazioni	16.672.518	12.444.513
	c) Trasferimenti e riscatti	-4.041.791	-6.956.066
20	Risultato della gestione finanziaria	-10.557.219	19.565.002
	a) Dividendi e interessi	2.122.355	1.841.779
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-12.679.574	17.723.223
30	Oneri di gestione	-1.337.117	-1.346.994
	a) Società di gestione	-1.328.702	-1.340.180
	b) Altri oneri	-8.415	-6.814
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	736.391	23.706.455
50	Imposta sostitutiva	2.392.984	-3.631.747
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	3.129.375	20.074.708

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

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 31/12/2022**

INFORMAZIONI GENERALI

a) Descrizione delle caratteristiche strutturali del Fondo

Il fondo pensione aperto a contribuzione definita "Credemp Previdenza 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 "Azurprevidenza Fondo Pensione Aperto" a "Credemp Previdenza Fondo Pensione Aperto".

La custodia del patrimonio del Fondo è affidata alla banca BNP PARIBAS Securities Services, Succursale di Milano, con sede in Milano, 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 17/06/2022, 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.

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. 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	5.583
Comparto Bilanciato	9.288
Comparto Flessibile	1.241
Comparto Obbligazionario Garantito	5.497
Totale	21.609

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 215 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	2022 (euro)	2021 (euro)
Contributo di vigilanza Covip	16.227	14.607
Remunerazione Responsabile del Fondo	17.500	15.000
Remunerazione Organismo di Sorveglianza del Fondo	-	-
Totale	33.727	29.607

**NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2022
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	5.753.512	114.930.603
Quote emesse	671.876	12.211.930
Quote annullate	509.396	9.471.109
Variazione del valore quota	-	(15.057.935)
Quote in essere alla fine dell'esercizio	5.915.992	102.613.490

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2022	31/12/2021
Classe A	17,317	19,946
Classe B	17,555	20,206

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).

Denominazione	Codice ISIN	Valore Euro	%
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	2.909.673	3,02
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	2.623.579	2,72
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.562.819	2,66
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2024 2,5	IT0005045270	2.469.985	2,56
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/07/2024 1,75	IT0005367492	2.448.858	2,54
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	2.420.788	2,51

BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	2.340.120	2,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2027 6,5	IT0001174611	2.238.490	2,32
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	2.098.348	2,18
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	2.053.972	2,13
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2039 5	IT0004286966	2.045.822	2,12
CCTS EU 15/04/2026 FLOATING	IT0005428617	1.989.318	2,06
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	1.981.953	2,06
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	1.967.878	2,04
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	1.934.792	2,01
EFSF 11/04/2028 2,375	EU000A2SCAE8	1.928.480	2,00
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	1.919.028	1,99
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	1.880.962	1,95
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	1.870.982	1,94
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2024 4,5	IT0004953417	1.828.775	1,90
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	1.819.864	1,89
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2026 7,25	IT0001086567	1.694.906	1,76
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2027 2,05	IT0005274805	1.670.432	1,73
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2041 1,8	IT0005421703	1.615.848	1,68
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	1.597.292	1,66
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.550.502	1,61
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	1.497.414	1,55
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2024 1,85	IT0005246340	1.475.123	1,53
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2031 ,6	IT0005436693	1.464.028	1,52
CASSA DEPOSITI E PRESTITI 19/09/2027 3,5	IT0005508954	1.447.125	1,50
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2028 ,25	IT0005433690	1.445.602	1,50
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	1.410.731	1,46
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.396.516	1,45
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	1.375.797	1,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2027 2,2	IT0005240830	1.352.663	1,40
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2051 ,15	IT0005436701	1.350.473	1,40
X JAPAN GOVERNMENT BOND	LU0952581584	1.329.795	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	1.328.120	1,38
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	1.314.677	1,36
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2035 3,35	IT0005358806	1.301.504	1,35
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2048 3,45	IT0005273013	1.231.427	1,28
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2051 1,7	IT0005425233	1.105.300	1,15
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2029 5,25	IT0001278511	1.069.651	1,11
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2028 4,75	IT0004889033	1.037.026	1,08
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.026.068	1,06
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2023 4,5	IT0004898034	1.006.678	1,04
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2044 4,75	IT0004923998	995.891	1,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2025 1,5	IT0005090318	956.680	0,99
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2029 3	IT0005365165	935.716	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2038 2,95	IT0005321325	643.098	0,67
Altri		13.391.766	13,90
TOTALE		96.352.331	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	79.856.763
. Altri UE	8.317.036
. Altri OCSE	8.956.473
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	97.130.273

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 5,642 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	(16.633.586)
. Vendite	6.961.776
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(559.095)
. Vendite	2.204.086
<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 12.211.930, 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	168.608
. A carico degli iscritti	7.034.690
. TFR	1.676.391
. Trasferimenti	2.142.411
. Switch	1.189.830
<i>Totale</i>	12.211.930

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 9.471.109, si riferisce all'uscita di 205 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	2.112.555	(16.802.159)
. Titoli di debito quotati	0	0
. Titoli di capitale	278.323	(1.632.722)
. Quote di OICR	0	(269.295)
. Depositi bancari	792	7.822
. Altri costi	0	0
<i>Totale</i>	2.391.670	(18.696.354)

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 1.127.265 ed a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 9.483.

Imposta sostitutiva

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 2.383.498.

Informativa sulla sostenibilità

Il comparto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

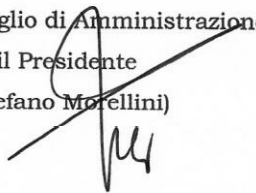
Ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

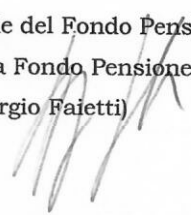
(Modello di informativa periodica di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088)

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)





CREDEMVITA



Via Luigi Sani, 1 42121
Reggio Emilia



+39 0522-586000



info@credemvita.it
info@pec.credemvita.it



www.credemvita.it

CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

CREDEMVITA (GRUPPO CREDITO EMILIANO)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18

Istituito in Italia

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sui comparti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ... Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, ... ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Nota Informativa – Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

**NOTA INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2022
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	7.821.556	166.722.544
Quote emesse	1.253.813	24.423.965
Quote annullate	478.400	9.411.662
Variazione del valore quota	-	(19.871.675)
Quote in essere alla fine dell'esercizio	8.596.970	161.863.173

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2022	31/12/2021
Classe A	18,737	21,222
Classe B	19,528	22,070

**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).

Denominazione	Codice ISIN	Valore Euro	%
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	3.698.100	2,44
X JAPAN GOVERNMENT BOND	LU0952581584	3.026.430	2,00
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.562.819	1,69
X MSCI EMU	LU0846194776	2.483.700	1,64

BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	2.420.788	1,60
CASSA DEPOSITI E PRESTIT 19/09/2027 3,5	IT0005508954	2.411.875	1,59
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	2.395.938	1,58
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	2.351.218	1,55
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	2.165.350	1,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	2.096.380	1,38
ENEL SPA	IT0003128367	2.062.300	1,36
BUONI ORDINARI DEL TES 14/11/2023 ZERO COUPON	IT0005518516	1.952.726	1,29
EFSF 11/04/2028 2,375	EU000A2SCAE8	1.928.480	1,27
CCTS EU 15/10/2030 FLOATING	IT0005491250	1.901.232	1,25
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	1.880.962	1,24
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	1.819.864	1,20
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	1.807.860	1,19
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	1.771.090	1,17
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2026 0	IT0005454241	1.756.640	1,16
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	1.699.750	1,12
ENI SPA	IT0003132476	1.660.750	1,09
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2028 ,25	IT0005433690	1.652.116	1,09
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	1.635.332	1,08
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2041 1,8	IT0005421703	1.615.848	1,07
ASML HOLDING NV	NL0010273215	1.561.780	1,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	1.550.826	1,02
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2023 ZERO COUPON	IT0005497323	1.485.659	0,98
FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	1.471.800	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	1.454.837	0,96
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.447.135	0,95
FRANCE (GOVT OF) 25/10/2027 2,75	FR0011317783	1.434.168	0,95
US TREASURY N/B 30/06/2023 2,625	US9128284U17	1.392.659	0,92
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	1.347.728	0,89
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	1.344.000	0,89
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2027 ,85	IT0005390874	1.343.490	0,89
FERRARI NV	NL0011585146	1.341.340	0,88
EUROPEAN UNION 04/02/2037 ,4	EU000A3K4C42	1.340.760	0,88

BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.333.888	0,88
UNICREDIT SPA	IT0005239360	1.327.200	0,88
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	1.319.177	0,87
US TREASURY N/B 15/02/2029 5,25	US912810FG86	1.293.003	0,85
REPUBLIC OF AUSTRIA 15/03/2037 4,15	AT0000A04967	1.284.028	0,85
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	1.260.080	0,83
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.232.220	0,81
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	1.169.364	0,77
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2028 2	IT0005323032	1.142.418	0,75
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2027 6,5	IT0001174611	1.119.245	0,74
SANOFI	FR0000120578	1.033.160	0,68
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	1.009.069	0,67
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2023 4,5	IT0004898034	1.006.678	0,66
Altri		66.870.667	44,09
TOTALE		151.673.925	100,00

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	74.666.722
. Altri UE	53.070.364
. Altri OCSE	25.466.826
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	153.203.912

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 4,62 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 10,245.

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	(22.867.176)
. Vendite	10.928.452
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(8.392.083)
. Vendite	5.672.383
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	(1.983.748)
. Vendite	2.821.594

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 24.423.965, 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	253.303
. A carico degli iscritti	10.621.414
. TFR	2.796.983
. Trasferimenti	9.717.181
. Switch	1.035.084
<i>Totale</i>	24.423.965

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 9.411.662, si riferisce all'uscita di 231 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 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	1.632.350	(3.779.568)
. Titoli di debito quotati	2.250	(51.558)
. Titoli di capitale	1.719.263	(9.515.234)
. Quote di OICR	195.600	(2.105.190)
. Depositi bancari	573	4.800
<i>Totale</i>	3.550.035	(25.446.750)

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 1.778.549e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 13.776.

Imposta sostitutiva

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 3.817.365.

Informativa sulla sostenibilità

Il comparto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

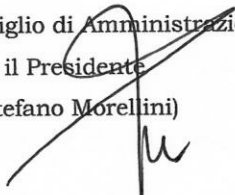
Ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

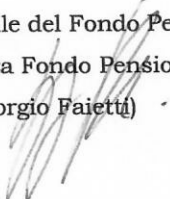
(Modello di informativa periodica di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088)

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempresidenza Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)





CREDEMVITA



Via Luigi Sani, 1 42121
Reggio Emilia



+39 0522-586000



info@credemvita.it
info@pec.credemvita.it



www.credemvita.it

CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

CREDEMVITA (GRUPPO CREDITO EMILIANO)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18

Istituito in Italia

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sui comparti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO BILANCIATO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ... Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, ... ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Nota Informativa – Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

**NOTA INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2022
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	4.755.746	101.833.189
Quote emesse	842.971	16.672.518
Quote annullate	204.267	4.041.791
Variazione del valore quota	-	(9.501.353)
Quote in essere alla fine dell'esercizio	5.394.451	104.962.562

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2022	31/12/2021
Classe A	19,272	21,233
Classe B	20,601	22,612

**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).

Denominazione	Codice ISIN	Valore Euro	%
X MSCI EMU	LU0846194776	6.209.250	6,32
BUONI ORDINARI DEL TES 14/02/2023 ZERO COUPON	IT0005482929	5.989.944	6,10
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2023 ZERO COUPON	IT0005497323	5.942.634	6,05
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	5.177.340	5,27
BUONI ORDINARI DEL TES 14/11/2023 ZERO COUPON	IT0005518516	3.905.452	3,98

LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	2.107.690	2,15
ENEL SPA	IT0003128367	1.961.700	2,00
ASML HOLDING NV	NL0010273215	1.864.060	1,90
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	1.787.080	1,82
ENI SPA	IT0003132476	1.647.464	1,68
TOTALENERGIES SE	FR0000120271	1.348.950	1,37
UNICREDIT SPA	IT0005239360	1.327.200	1,35
FERRARI NV	NL0011585146	1.241.240	1,26
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	1.193.760	1,22
SANOFI	FR0000120578	1.123.000	1,14
SAP SE	DE0007164600	1.108.485	1,13
APPLE INC	US0378331005	1.096.353	1,12
ALLIANZ SE-REG	DE0008404005	1.044.680	1,06
MICROSOFT CORP	US5949181045	1.011.804	1,03
VINCI SA	FR0000125486	932.900	0,95
SIEMENS AG-REG	DE0007236101	842.660	0,86
SCHNEIDER ELECTRIC SE	FR0000121972	836.608	0,85
LOREAL	FR0000120321	834.000	0,85
AIRBUS SE	NL0000235190	832.650	0,85
IBERDROLA SA	ES0144580Y14	819.750	0,83
BNP PARIBAS	FR0000131104	798.750	0,81
AXA SA	FR0000120628	781.650	0,80
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	DE0005557508	745.520	0,76
MONCLER SPA	IT0004965148	742.500	0,76
AIR LIQUIDE SA	FR0000120073	728.200	0,74
CNH INDUSTRIAL NV	NL0010545661	718.320	0,73
ESSILORLUXOTTICA	FR0000121667	676.800	0,69
ASSICURAZIONI GENERALI	IT0000062072	664.600	0,68
PRYSMIAN SPA	IT0004176001	623.880	0,64
HEINEKEN NV	NL0000009165	615.160	0,63
TERNA-RETE ELETTRICA NAZIONA	IT0003242622	586.500	0,60
ING GROEP NV	NL0011821202	569.400	0,58
DEUTSCHE BOERSE AG	DE0005810055	564.900	0,58
MERCEDES-BENZ GROUP AG	DE0007100000	552.600	0,56
ALPHABET INC-CL C	US02079K1079	549.051	0,56
MUENCHENER RUECKVER AG-REG	DE0008430026	547.200	0,56
FINECOBANK SPA	IT0000072170	543.200	0,55
KONINKLIJKE AHOLD DELHAIZE N	NL0011794037	509.960	0,52
COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN	FR0000125007	502.150	0,51
RWE AG	DE0007037129	499.080	0,51
MEDIOBANCA SPA	IT0000062957	494.120	0,50
WOLTERS KLUWER	NL0000395903	488.800	0,50
ENGIE	FR0010208488	468.580	0,48
LINDE PLC	IE00BZ12WP82	458.175	0,47
KONINKLIJKE DSM NV	NL0000009827	457.200	0,47
Altri		31.118.550	31,69
TOTALE		98.191.500	100,00

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	33.500.705
. Altri UE	46.403.205
. Altri OCSE	20.377.482
. Non OCSE	
<i>Totale</i>	100.281.391

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 0,419 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	(15.825.280)
. Vendite	1.000.954
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(9.369.858)
. Vendite	6.528.967
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	(4.408.398)
. Vendite	1.236.634

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 16.672.518, 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	153.169
. A carico degli iscritti	7.620.726
. TFR	1.958.611
. Trasferimenti	5.822.438
. Switch	1.117.574
<i>Totale</i>	16.672.518

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 4.041.791, si riferisce all'uscita di 115 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	(21.495)
. Titoli di debito quotati		
. Titoli di capitale	1.883.022	(11.036.610)
. Quote di OICR	234.801	(1.623.850)
. Depositi bancari	4.532	2.381
. Altri costi		
<i>Totale</i>	<i>2.122.355</i>	<i>(12.679.573)</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 1.328.702 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 8.417.

Imposta sostitutiva

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 2.392.984.

Informativa sulla sostenibilità

Il comparto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

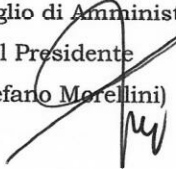
Ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

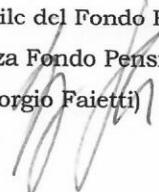
(Modello di informativa periodica di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088)

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempresidenza Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)





CREDEMVITA



Via Luigi Sani, 1 42121
Reggio Emilia



+39 0522-586000



info@credemvita.it
info@pec.credemvita.it



www.credemvita.it

CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

CREDEMVITA (GRUPPO CREDITO EMILIANO)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18
Istituito in Italia

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sui comparti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO AZIONARIO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ... Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, ... ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Nota Informativa – Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

**NOTA INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2022
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	1.998.827	24.628.296
Quote emesse	459.775	5.478.896
Quote annullate	136.394	1.625.866
Variazione del valore quota	0	(1.521.602)
Quote in essere alla fine dell'esercizio	2.322.207	26.959.725

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2022	31/12/2021
Classe A	11,608	12,320
Classe B	11,628	12,333

**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).

Denominazione	Codice ISIN	Valore Euro	%
ISHARES EURO INFL-LKD GOVT	IE00B0M62X26	2.810.210	11,87
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	2.095.856	8,85
CCTS EU 15/04/2026 FLOATING	IT0005428617	1.989.318	8,40
BUONI ORDINARI DEL TES 12/05/2023 ZERO COUPON	IT0005494502	1.984.966	8,38
LYXOR EUROMTS INFL IG DR (1)	LU1650491282	1.561.000	6,59
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2023 ZERO COUPON	IT0005497323	1.485.659	6,27
CCTS EU 15/10/2030 FLOATING	IT0005491250	1.425.924	6,02

DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2023 ,1	DE0001030542	1.237.070	5,22
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	1.109.430	4,68
AMUNDI MSCI EU ESG BROAD CTB	LU1681042609	1.051.200	4,44
BUONI POLIENNALI DEL TES 22/05/2023 ,45	IT0005253676	1.027.881	4,34
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	827.107	3,49
BASQUE GOVERNMENT 30/04/2028 1,45	ES0000106619	633.906	2,68
IRELAND GOVERNMENT BOND 18/03/2031 1,35	IE00BFZRQ242	619.199	2,61
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	581.170	2,45
BUONI POLIENNALI DEL TES 26/05/2025 1,4	IT0005410912	509.851	2,15
BUONI POLIENNALI DEL TES 28/10/2027 ,65	IT0005388175	487.978	2,06
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	IE00B1FZS350	456.500	1,93
ISHARES EUROPE PRPRTY YIELD	IE00B0M63284	336.895	1,42
ISHARES JPM USD EM BND USD D	IE00B2NPKV68	314.000	1,33
CPPIB CAPITAL INC 06/04/2027 ,25	XS2152308727	263.391	1,11
SANOFI 21/03/2023 ,5	FR0013324332	99.554	0,42
HEINEKEN NV 04/08/2025 2,875	XS0811555183	98.615	0,42
IMPERIAL BRANDS FIN PLC 14/08/2023 1,125	XS1951313680	98.338	0,42
BRAMBLES FINANCE LIMITED 12/06/2024 2,375	XS1028952312	98.059	0,41
KERRY GROUP FIN SERVICES 10/09/2025 2,375	XS1288849471	97.779	0,41
LVMH MOET HENNESSY VUITT 26/05/2024 ,75	FR0013257623	97.249	0,41
VERBUND AG 20/11/2024 1,5	XS1140300663	96.677	0,41
KONINKLIJKE PHILIPS NV 30/03/2025 1,375	XS2149368529	95.005	0,40
SWEDISH MATCH AB 23/09/2024 ,875	XS1493333717	94.382	0,40
TOTALE		23.684.169	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	12.090.610
. Altri UE	12.904.527
. Altri OCSE	459.788
. Non OCSE	
<i>Totale</i>	25.454.925

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 1,001 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 5,221.

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	(7.938.300)
. Vendite	2.001.080
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<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.

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 5.478.896, 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	32.251
. A carico degli iscritti	2.256.529
. TFR	508.886
. Trasferimenti	2.486.467
. Switch	194.763
<i>Totale</i>	<i>5.478.896</i>

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 1.625.866, si riferisce all'uscita di 29 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	306.635	(678.338)
. Titoli di debito quotati	13.916	(61.273)
. Titoli di capitale		
. Quote di OICR	49.665	(1.227.135)
. Depositi bancari	-220	7.501
. Altri costi		
<i>Totale</i>	<i>369.996</i>	<i>(1.959.245)</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 237.148 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 2.051.

Imposta sostitutiva

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 306.847.

Informativa sulla sostenibilità

Il comparto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

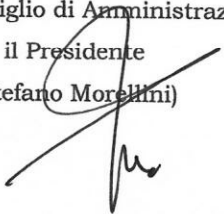
Ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

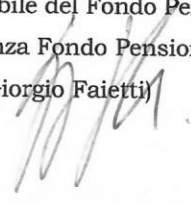
(Modello di informativa periodica di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088)

Reggio Emilia, 03 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
(Stefano Morellini)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)





CREDEMVITA



Via Luigi Sani, 1 42121
Reggio Emilia



+39 0522-586000



info@credemvita.it
info@pec.credemvita.it



www.credemvita.it

CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

CREDEMVITA (GRUPPO CREDITO EMILIANO)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18
Istituito in Italia

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sui comparti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO FLESSIBILE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ... Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, ... ad oggi Credemvita non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità per questo comparto, in quanto lo stesso non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Nota Informativa – Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

Credemvita S.p.A.

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022

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 2022, 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 2022 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.

Richiamo d'informativa - Applicazione della facoltà prevista dal Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022

Richiamiamo l'attenzione sui criteri di valutazione riportati in nota integrativa in merito alla modalità e agli effetti della valutazione di alcuni titoli, iscritti nell'attivo ad utilizzo non durevole, effettuata recependo la facoltà consentita dall'art. 4 comma 1, del Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022, adottato in attuazione del Decreto Legge 21 giugno 2022, n. 73 convertito con Legge 4 agosto 2022, n. 122, modificato e integrato dal Provvedimento IVASS n. 127 del 14 febbraio 2023, adottato in attuazione del Decreto Legge 18 novembre 2022, n. 176 convertito con modificazioni con Legge 13 gennaio 2023, n. 6. Il nostro giudizio non è espresso con rilievi in relazione a tale aspetto.

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
Stima delle riserve tecniche dei rami vita Le riserve tecniche dei rami vita sono iscritte nella sezione C.II tra le passività di stato patrimoniale del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 per un ammontare pari a Euro 4.429.708 migliaia. 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. Per tali ragioni questo aspetto è stato da noi ritenuto un aspetto chiave ai fini dell'attività di revisione. 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)".	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 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; • 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; • 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; • lo svolgimento, per un campione di polizze rappresentativo delle tariffe in portafoglio, del ricalcolo della riserva matematica per premi puri; • 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.

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 2022 per un ammontare pari a Euro 4.576.319 migliaia, inclusi di strumenti finanziari per i quali non esiste un mercato attivo, 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 2022, 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 2022 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 2022 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

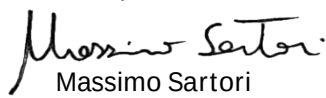
In esecuzione dell'incarico conferitoci da Credemvita S.p.A., abbiamo sottoposto a verifica, ai sensi dell'art. 102, comma 2, del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, le voci relative alle riserve tecniche dei rami vita, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio d'esercizio di Credemvita S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2022. 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 2022 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, 4 aprile 2023

EY S.p.A.



Massimo Sartori
(Revisore Legale)



CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita
attivato da Credemvita S.p.A.

Rendiconto per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi
dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla
Deliberazione Covip 19 maggio 2021



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 2022

Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento
di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

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 Fondo) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, 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 2022 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 - Comparto Obbligazionario Garantito 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 Fondo 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 Fondo 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 Fondo.

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.

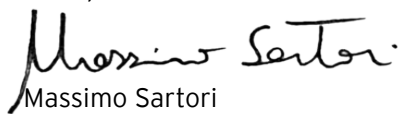
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- 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 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 Fondo 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 Fondo 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 a 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, 3 marzo 2023

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 2022

Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento
di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

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 Fondo) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, 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 2022 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 - Comparto Bilanciato 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 Fondo 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 Fondo 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 Fondo.

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.

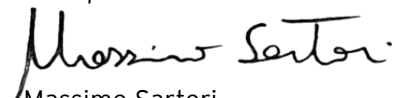
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- 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 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 Fondo 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 Fondo 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 a 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, 3 marzo 2023

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 2022

Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento
di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

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 Fondo) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, 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 2022 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 - Comparto Azionario 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 Fondo 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 Fondo 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 Fondo.

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 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 Fondo 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 Fondo 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 a 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, 3 marzo 2023

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 2022

Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento
di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 21 dello Schema di Regolamento di cui alla Deliberazione Covip del 19 maggio 2021

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 Fondo) attivato da Credemvita S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, 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 2022 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 - Comparto Flessibile 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 Fondo 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 Fondo 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 Fondo.

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.

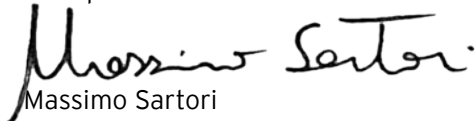
Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- 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 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 Fondo 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 Fondo 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 a 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, 3 marzo 2023

EY S.p.A.



Massimo Sartori
(Revisore Legale)