

CREDEMVITA S.p.A.

**Relazioni e Bilancio al
31/12/2023**

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 221.600.070

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 2023

* * * * *

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

Il bilancio che sottoponiamo per l'esame e l'approvazione, oggetto di revisione contabile da parte di Deloitte & Touche S.p.A., chiude con un utile di 2.100 migliaia di Euro. La Compagnia ha usufruito delle facoltà previste dalla normativa "anticrisi", recepita dal Provvedimento IVASS N. 138 del 25 Settembre 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 2023 il mercato italiano delle assicurazioni sulla vita, alla luce dell'attuale clima di forte incertezza dovuto all'instabilità geopolitica e alla dinamica inflazionistica (contrastata con politiche monetarie significativamente restrittive) hanno continuato ad avere, indirettamente, effetti negativi sul comparto assicurativo italiano, principalmente per i Rami Vita. Tali elementi macroeconomici hanno impattato sulla capacità di risparmio dei clienti che, dinanzi al nuovo scenario economico, sono stati velocemente attratti da strumenti di risparmio maggiormente remunerativi, quali ad esempio i titoli di Stato, i cui tassi di rendimento sono cresciuti in modo eccezionale nel periodo compreso fra settembre 2022 e giugno 2023 (circa +400bps) dando luogo all'accentuarsi repentino di un marcato fenomeno di riscatti dalle polizze.

La Compagnia ha raccolto nel corso dell'esercizio premi per un totale di 1.143.936 migliaia di Euro. La raccolta si è ripartita tra tre canali di vendita: Credito Emiliano S.p.A. Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. e Avvera S.p.A.

La raccolta di Credito Emiliano è stata pari a 749.157 migliaia di Euro, pari al 65,5% del totale, Credem - Euromobiliare Private Banking ha raccolto premi per 390.813 migliaia di Euro, pari al 34,2% del totale, infine Avvera ha raccolto premi per 3.967 migliaia di Euro, pari allo 0,3%.

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 all'85,2% 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 9,4% del totale prevalentemente sui prodotti Collection e Multiramo; l'ulteriore 5,4% di raccolta totale è stato registrato sul Fondo Pensione. Credem - Euromobiliare Private Banking ha raccolto la maggior parte dei premi (57,7%) sui prodotti di ramo III, il 39,5% sui prodotti vita tradizionali e il 2,8% sul Fondo Pensione. Avvera ha raccolto la totalità dei premi sui prodotti di protezione.

2. FATTI SIGNIFICATIVI DELL'ESERCIZIO ED EVOLUZIONE NORMATIVA

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

IVASS - Provvedimento n. 139 del 23 novembre 2023. Fissazione dell'aliquota per il calcolo degli oneri di gestione da dedursi dai premi assicurativi incassati nell'esercizio 2024 ai fini della determinazione del contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione e riassicurazione;

IVASS - Provvedimento n. 138 del 25 settembre 2023. IVASS - Provvedimento n. 138/2023 recante modifiche al Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022;

IVASS - Provvedimento n. 135 del 27 luglio 2023. Modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 36 del 28 febbraio 2017 riguardanti nuove disposizioni in materia di trasmissione dei dati relativi all'indagine sui prezzi effettivi della garanzia r.c. auto (IPER);

IVASS - Provvedimento n. 134 del 25 luglio 2023. Provvedimento n. 134/2023 recante modifiche ed integrazioni al Regolamento IVASS n. 40/2018 in materia di accesso e gestione del RUI;

IVASS - Provvedimento n. 132 del 6 giugno 2023. Provvedimento n. 132 del 6 giugno 2023 contenente modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 18 del 15 marzo 2016 concernente le regole applicative per la determinazione delle riserve tecniche;

IVASS - Provvedimento n. 131 del 10 maggio 2023. Provvedimento n. 131/2023 recante modifiche in materia di finanza sostenibile ai Regolamenti 24/2016, 38/2018, 40/2018 e 45/2020;

IVASS - Provvedimento n. 128 del 20 febbraio 2023. Provvedimento recante modifiche e integrazioni al Reg. IVASS n. 40/2018 su requisiti professionali e domini internet;

IVASS - Provvedimento n. 127 del 14 febbraio 2023. Provvedimento n. 127/2023 recante modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022 e al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011;

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

IVASS - Lettera al mercato del 22 novembre 2023. Polizze dormienti - Indicazioni per l'accesso all'Anagrafe Nazionale della Popolazione Residente tramite la Piattaforma Digitale Nazionale Dati (PDND);

IVASS - Lettera al mercato dell'11 settembre 2023. Contributo di vigilanza anno 2023 a carico delle imprese vigilate;

IVASS - Lettera al mercato dell'11 settembre 2023. Contributo di vigilanza anno 2023 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 27 luglio 2023. Emissione dei contratti R.C. auto in presenza di Documento Unico (DU) non valido per la circolazione;

IVASS - Lettera al mercato del 18 luglio 2023. Regolamento IVASS n. 51 del 22 giugno 2022. Chiarimenti interpretativi e operativi;

IVASS - Lettera al mercato del 16 marzo 2023. Polizze dormienti. Richiesta informazioni sul pagamento delle polizze ai beneficiari;

IVASS - Lettera al mercato del 1° marzo 2023. Segnalazioni di Vigilanza - tempistica e modalità operative per la comunicazione delle informazioni;

IVASS - Lettera al mercato del 3 gennaio 2023. Bilancio consolidato - Informativa sulla transizione all'IFRS 17 di cui all'All.4 del Reg. n.7/2007 modificato dal Provv.121/2022;

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

COVIP - Circolare del 21 luglio 2023, prot. n. 3511/23 - Regolamento (UE) 2022/1917 e Decisione (UE) 2022/1921 della BCE relativi alle procedure di infrazione nel caso di inosservanza degli obblighi segnaletici di cui al Regolamento (UE) 2018/231 della BCE.

COVIP - Deliberazione del 18 gennaio 2023 - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2023, 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

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Commerciali:						
Premi emessi	1.138.972	890.077	992.558	1.334.341	1.020.878	1.143.936
Riserve tecniche	6.889.301	7.341.466	7.780.535	8.664.683	8.346.511	8.618.213
N. polizze in essere	124.924	125.207	127.625	133.694	139.468	148.709

Dati di sintesi (in migliaia di Euro)

I risultati commerciali della Compagnia evidenziano una raccolta complessiva di 1.143.936 migliaia di euro, in crescita del 12% rispetto a quella dell'esercizio precedente.

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 47% rispetto all'esercizio precedente (da 522.247 migliaia di euro dell'esercizio precedente a 770.332 migliaia di euro dell'esercizio), i prodotti di tipo Unit Linked di Ramo III hanno invece registrato una flessione, -28% passando da 409.862 migliaia di euro dell'esercizio precedente a 296.135 migliaia di euro dell'esercizio. In flessione i premi relativi alle polizze di copertura caso morte che hanno registrato un -22% passando da 33.519 migliaia di euro a 26.269 migliaia di euro; infine i premi del Fondo Pensione (ramo VI) hanno registrato un calo, passando da 55.250 migliaia di euro dell'esercizio precedente a 51.200 migliaia di euro dell'esercizio, facendo registrare una flessione del 7%.

3.2 Risultati economici

	2023	%	2022	%
Premi dell'esercizio, al netto della riassicurazione	1.142.056	100,0%	1.015.078	100,0
Oneri relativi ai sinistri, al netto delle cessioni in riassicurazione	-1.190.852	-104,3%	-775.839	-76,4
Variazione delle riserve tecniche, al netto delle cessioni in riassicurazione	-262.371	-23,0%	324.991	32,0
Ristorni e partecipazioni agli utili	0	0,0%		
Spese di gestione	-24.222	-2,1%	-22.462	-2,2
Proventi e oneri patrimoniali-finanziari	372.278	32,6%	-493.529	-48,6
Altri proventi e oneri tecnici	-36.813	-3,2%	-39.127	-3,9
Utile da investimenti trasferito al conto non tecnico	0	0,0%	-3.723	-0,4
Risultato del conto tecnico	76	0,0%	5.389	0,5
Utile da investimenti trasferito dal conto tecnico	0	0,0%	3.723	0,4
Altri proventi e oneri	-4.480	-0,4%	-5.800	-0,6
Proventi e oneri straordinari	7.090	0,6%	-274	0,0
Risultato prima delle imposte	2.686	0,2%	3.038	0,3
Imposte sul reddito dell'esercizio	-586	-0,1%	-1.218	-0,1
Utile dell'esercizio	2.100	0,2%	1.820	0,2

(dati in migliaia di euro)

Il risultato prima delle imposte risulta in linea rispetto a quello dell'esercizio precedente. 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	2023	2022
Risultato lordo ante imposte/Riserve totali nette	0,03%	0,04%
Risultato del conto tecnico/Riserve totali nette	0,00%	0,06%
Spese di amministrazione/Premi al netto riassicurazione	1,03%	0,97%
Spese di amministrazione/ Riserve totali nette	0,14%	0,12%

Gli indicatori gestionali sono guidati da un esercizio 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 all'esercizio precedente, il rapporto delle spese di amministrazione sui premi conseguenza di maggiori costi non compensati da maggiori premi mentre risulta stabile, anche se leggermente in crescita l'indicatore in rapporto alle riserve nette per spese superiori con riserve in crescita ma con una dinamica meno marcata rispetto all'incremento delle spese.

Il Regolamento n. 52 IVASS del 30 Agosto 2022 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 2036, 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	(118.841.009)
Minusvalenze Sospese	121.526.432
Utile Civileistico Ante Imposte	2.685.422
Utile di esercizio (netto imposte)	2.099.810

Secondo quanto disposto la compagnia alla data di valutazione ha destinato a riserva indisponibile un importo pari a 84.071 migliaia di euro, di seguito rappresentato:

Minusvalenze Sospese	121.526.432
Effetto fiscale	37.454.446
Riserva Indisponibile (Provvedimento N.127)	84.071.985

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 687 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale di Solvibilità 300 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale Minimo 135 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:

	Totale	Tier 1	Tier1 (restricted)	Tier 2	Tier 3
Fondi propri ammissibili al SCR	687	584		103	
Fondi propri ammissibili al MCR	611	584		27	

Importi in milioni di Euro

L'indice di solvibilità risultante è pari al 228,69% quale rapporto tra mezzi propri e Requisito Patrimoniale di Solvibilità, e pari al 451,87% 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 2024 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	2023	2022	Variazione %
Unit Linked collegate a fondi esterni	279.838	358.690	-22,0%
Polizze a tasso garantito	770.332	522.247	+47,5%
Unit Linked collegate a fondi interni	16.297	51.172	-68,2%
Caso morte	26.269	33.519	-21,6%
Fondi Pensione	51.200	55.250	-7,3%
Totale	1.143.936	1.020.878	+12,1%

(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 67% del totale in aumento del 47% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

I prodotti di ramo III hanno fatto registrare una raccolta pari al 26% del totale in flessione del 28% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

I prodotti di copertura di puro rischio connessi a prestiti personali e mutui costituiscono il 2% del totale e la raccolta registra una flessione del 22%.

La raccolta sul ramo VI registra una flessione rispetto all'esercizio precedente pari al 7% 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 1.182.196 migliaia di euro (774.451 migliaia di euro nell'esercizio precedente).

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	8.316	110.695	221.863	87
Polizze a tasso garantito	12.248	124.079	589.936	131
Unit Linked collegate a fondi interni	582	17.718	62.183	21
Caso morte	0	10.020	0	2
Fondi Pensione	10.218	573	13.510	14
Totale	31.364	263.085	887.492	255

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

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

La Compagnia ha concentrato le attività alla finalizzazione delle attività di sviluppo di prodotti IBIPs che potessero rispondere all'evolversi del mercato quali il prodotto multiramo “Multiramo Platinum by Credemvita” e il prodotto di ramo I “Risparmio Protetto by Credemvita” il cui collocamento è stato avviato, rispettivamente, a Ottobre e Dicembre.

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 (71,86% rispetto al 74,18% nel 2022), di cui la parte prevalente a tasso fisso (70,88% rispetto al 73,3% nel 2022), in obbligazioni quotate (13,93% rispetto al 8,99% nel 2022) e in Fondi comuni di investimento e sicav (14,2% rispetto al 16,80% nel 2022). Nel periodo è diminuita la parte di portafoglio investita in titoli di Stato quotati, mentre sono aumentate le componenti investite in obbligazioni quotate e in Fondi comuni di investimento e sicav. Di seguito si riporta la situazione rispetto all'esercizio precedente.

Tipologia	Controvalore di bilancio 31/12/2023	%	Controvalore di bilancio 31/12/2022	%
Fondi comuni di investimento e sicav:	684.181	14,20	768.989	16,80
- obbligazionari	480.831	9,98	516.873	11,29
- azionari	137.143	2,85	179.116	3,91
- immobiliari	66.207	1,37	73.000	1,60
Titoli di stato quotati:	3.461.243	71,86	3.394.563	74,18
- tasso variabile	47.142	0,98	47.804	1,04
- tasso fisso	3.414.101	70,88	3.346.759	73,13
Obbligazioni quotate:	671.152	13,93	411.186	8,99
- tasso variabile	125.600	2,61	128.067	2,80
- tasso fisso	545.552	11,33	283.119	6,19
Investimenti finanziari diversi	0	0,00	1.580	0,03
- Premi per opzioni da esercitare	0	0,00	1.580	0,03
Totale	4.816.576	100,00	4.576.318	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 31/12/2023	%
BTP	265.283	64,54
Altri titoli di Stato	75.319	18,33
Obbligazioni	39.715	9,66
Fondi comuni di investimento e sicav	26.890	6,54
Strumenti derivati	0	0,00
Liquidità	3.800	0,92
TOTALE	411.007	100,00

Dati esposti sono relativi ai prospetti di vigilanza di composizione della gestione separata.

Il rendimento della gestione separata Credemvita è stato del 3,81% al lordo della retrocessione (3,69% nel 2022). 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:

2019	2020	2021	2022	2023
3,52%	3,52	3,76	3,69	3,81

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 31/12/2023	%
BTP	1.604.906	41,82
Altri titoli di Stato	1.149.776	29,96
Obbligazioni	363.346	9,47
Fondi comuni di investimento e sicav	705.002	18,37
Strumenti derivati	0	0,00
Liquidità	14.793	0,39
TOTALE	3.837.823	100,00

Dati esposti sono relativi ai prospetti di vigilanza di composizione della gestione separata.

Il rendimento della gestione separata Credemvita II è stato del 2,11% al lordo della retrocessione (1,95% nel 2022). 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:

2019	2020	2021	2022	2023
2,26	2,02	2,02	1,95	2,11

Gestione Separata Credemvita III (in migliaia di euro)

Investimenti	Controvalore di carico 31/12/2023	%
BTP	6.323	69,77
Altri titoli di Stato	2.637	29,10
Obbligazioni	0	0,00
Fondi comuni di investimento e sicav	0	0,00
Strumenti derivati	0	0,00
Liquidità	102	1,13
TOTALE	9.062	100

Dati esposti sono relativi ai prospetti di vigilanza di composizione della gestione separata.

Il rendimento della gestione separata Credemvita III è stato del 3,52% al lordo della retrocessione. 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:

2019	2020	2021	2022	2023
n.d	n.d	n.d	n.d	3,52

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 31/12/2023	%
Fondi interni unit linked – PIP (Futura)	617.692	15,11%
Fondi esterni unit linked	3.009.017	73,59%
Fondo pensione	462.028	11,30%
Totale	4.088.737	100,00%

Fondi interni Unit Linked e PIP (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
Titoli di stato e obbligazioni	90.935	14,72%	130.789	20,75%
OICR	523.545	84,76%	487.910	77,39%
Derivati	0	0,00%	63	0,01%
Liquidità e ratei	3.212	0,52%	11.669	1,85%
Totale	617.692	100,00%	630.431	100,00%

Fondi esterni (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
OICR	3.007.999	99,97%	2.879.855	99,99%
Liquidità (*) e ratei	1.018	0,03%	287	0,01%
Totale	3.009.017	100%	2.880.142	100%

Fondo Pensione Credempresidenza (in migliaia di euro)

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
Azioni	179.507	38,85%	143.019	36,1
Titoli di stato e obbligazioni	230.051	49,79%	195.656	49,4
OICR	38.422	8,32%	31.228	7,9
Liquidità (*) e ratei	14.048	3,04%	26.496	6,7
Totale	462.028	100,00%	396.399	100

(*) 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 COPEE 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 71,86% del portafoglio è investito in titoli di Stato negoziati, il 13,93% in obbligazioni negoziate e il 14,2% in OICR obbligazionari, azionari, e che investono nei private markets.

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	0,45%
AA	1,88%
A	33,34%
BBB	59,27%
BB	3,21%
N.R.	1,85%
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.

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 221.600.070, suddiviso in 42.945.750 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 rischio 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 rischi, 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 e Scenario Test (ivi inclusi gli scenari per la valutazione dei rischi climatici);
- Piano di Liquidità prospettico;
- Adeguatezza della Formula Standard rispetto il profilo di rischio della Compagnia;
- Back Testing;
- Autovalutazione del Processo ORSA;
- 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, valutare 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 proseguire con il costante 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 (c.d. 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 nel 2023 sono state:

- Quantificazione dell'annual SCR e delle Trimestrali SCR;
- Data Quality su processo di calcolo SCR;
- Report RSR;
- Report SFCR;
- Report ORSA YE 31.12.2023/2024-2026 (Regular ORSA);
- Relazione annuale sull'adeguatezza ed efficacia del sistema di gestione dei rischi 2023;
- Piano annuale delle attività 2024;
- 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);
- Identificazione di misure di rischio basate su logiche Solvency II;
- Analisi e controllo dei rischi connessi agli investimenti;
- Analisi e controllo dei rischi connessi all'Asset Liability Management;
- Analisi e controllo del Liquidity Risk;
- Analisi e controllo dei rischi di sottoscrizione e riservazione;
- Analisi e controlli connessi al rischio riassicurazione;

- 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);
- Analisi e controlli del rischio ESG (con focus point sui rischi climatici);
- 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 annuale 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 dall'emergenza 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 71 dipendenti (anche il numero medio del personale assunto nel periodo è stato di 71 unità).

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

Nel corso del 2023 hanno inoltre operato nella Compagnia a tempo pieno o a tempo parziale dieci risorse distaccate da Credemassicurazioni S.p.A., dieci risorse distaccate da Credito Emiliano S.p.A. e una risorsa comandata da Euromobiliare Advisory Sim S.p.A..

Sono proseguite anche nel 2023 le attività di formazione tese ad accrescere le competenze interne.

Sistemi Informativi

Nel corso del 2023, le principali evoluzioni dei sistemi informativi di Governo dell'azienda hanno riguardato,

per il governo strategico IT e la sicurezza:

- la presentazione al CdA di marzo della Metodologia per l'Analisi del Rischio Informatico e l'avvio della revisione per produrre l'edizione successiva;
- la conclusione del rapporto sull'Analisi del Rischio Informatico prospettico 2023 e la sua presentazione al CCR e al CdA di marzo;
- l'avvio del nuovo rapporto sull'Analisi del Rischio Informatico prospettico 2024;
- il monitoraggio dei livelli di servizio degli outsourcer di riferimento;
- la conclusione dei test di vulnerabilità 2023 sugli outsourcer diversi da Cedacri su iniziativa Compagnia e su Cedacri con il supporto di Credem;
- la rimozione di diverse obsolescenze dell'architettura IT in linea con la pianificazione 2023 della Compagnia;
- L'adozione della Policy di Gruppo di Information Technology e l'aggiornamento del Regolamento della Compagnia;
- l'adozione della Policy di Gruppo di Data & Analytics Governance e l'aggiornamento del Regolamento della Compagnia;
- l'adozione del Regolamento di Gruppo di Information Security;
- l'adozione del Regolamento di Gruppo in materia di Business Continuity;
- l'avvio della revisione della Procedura di Gestione dei Cambiamenti ICT;
- la chiusura di un audit sul sistema di tesoreria;
- l'avvio di un audit sulla telefonia;
- l'avvio di un audit sulla Governance IT;
- la chiusura dell'attività periodica di cambio psw di tutte le utenze tecniche utilizzate dai sistemi;
- il costante presidio degli incidenti informatici (in particolare di quelli accaduti in aprile al fornitore ROTOMAIL).

Per i progetti:

- l'analisi di fattibilità per lo sviluppo di un Cruscotto di Product Oversight and Governance per irrobustire ed efficientare le modalità di monitoraggio dei prodotti in collocamento come previsto dal modello di Data Governance aziendale;
- la valutazione di sistemi e processi per efficientare l'assistenza della Compagnia verso le reti e il cliente finale;
- l'avvio della fase di Gap Analysis per individuare gli adeguamenti richiesti dalla normativa europea DORA (Digital Operational Resilience Act);

- l'avvio dell'adeguamento dei sistemi di pagamento ai nuovi standard di comunicazione previsti dal circuito interbancario;
- le attività preliminari per l'attivazione di un sistema evoluto di contact center per la gestione delle comunicazioni con i clienti e con le reti distributive tramite posta elettronica;
- l'avvio di una prima fase per l'adozione di un processo per la gestione del ciclo passivo.

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

- lo sviluppo di nuovi controlli di Data Quality strutturati e automatizzati a supporto dei processi, in particolare per la produzione del bilancio;
- lo sviluppo di automatismi per l'invio dei dati di bilancio in ottica IFRS verso il Consolidato del Gruppo;
- l'ulteriore aggiornamento del Business Glossary a opera dei Data Owner e l'avvio della mappatura del Data Dictionary a cura dei Data manager per il disegno del Patrimonio Informativo Aziendale;
- la diffusione dell'utilizzo della Data Platform di Gruppo (c.d. EDP) per una gestione più evoluta e condivisa dei dati presenti nei sistemi di Data Management della Compagnia;
- lo sviluppo di altri cruscotti in ambito Business Intelligence a supporto delle esigenze delle aree aziendali;
- l'upgrade della piattaforma di Data Management (IRION) per l'aggiornamento di versione e l'incremento della sicurezza;
- l'avvio di un'attività di analisi per la creazione di una reportistica commerciale condivisa con i PM della Capogruppo tramite l'EDP.
- il completamento delle attività per l'adeguamento della reportistica Solvency II alla nuova normativa (Review EIOPA 2020);
- la revisione del Processo Acquisti;
- l'analisi e lo scouting di nuovi fornitori per l'evoluzione del processo di gestione della Tesoreria;
- il potenziamento del sistema relativo al motore di calcolo attuariale;
- l'attivazione di un modulo (DSS) nella piattaforma Finanza per consentire una governance più strutturata ed efficiente dei dati ai fini reportistici, di integrazione con altri sistemi/information provider, ecc.
- l'attivazione di un servizio di Application Maintenance per la gestione della piattaforma di contabilità e l'avvio di uno studio per estenderlo ad altri sistemi aziendali.

Per gli apparati personali:

- la dismissione delle stampanti locali presenti negli uffici. È ancora in corso la razionalizzazione delle stampanti multifunzione;
- la fornitura di cuffie isolanti per agevolare le video chiamate in ambienti comuni.

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

- l'analisi e la realizzazione di una procedura per gestire adeguatamente eventuali richieste della clientela riguardo l'affrancamento ai sensi della L. 197/22 ("Legge di Bilancio 2023");
- la realizzazione e rilascio in collocamento di tre prodotti a specifica provvista;
- l'analisi e la realizzazione di interventi finalizzati ad azioni commerciali a favore della clientela sui prodotti Capital Light di ramo I;
- il rilascio di ulteriori interventi di ottimizzazione delle procedure di anonimizzazione dei dati personali delle persone fisiche eleggibili ai sensi del GDPR;
- la realizzazione di intervento finalizzato a permettere alla clientela la dematerializzazione e digitalizzazione del DUR (Documento Unico di Rendicontazione) e la conseguente possibilità di visualizzarlo in Area Riservata;
- la realizzazione degli interventi finalizzati alla trasformazione del collocatore: Banca Euro in Credem Euromobiliare Private Banking e il conseguente trasferimento di clientela da Credem al nuovo soggetto;

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 2023.

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 2023 la Struttura Organizzativa è stata modificata avuto riguardo alle strutture operative a riporto della Direzione Generale, rimanendo invariato l'assetto delle Funzioni poste alle dirette dipendenze del Consiglio e, in particolare delle Funzioni Fondamentali e della Funzione Antiriciclaggio.

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:

Team “Governo del Valore”

Supporta il DG nella definizione e nel governo delle migliori strategie di creazione del valore dell'impresa in termini di profitto, solvibilità (capitale regolamentare) e valore per il cliente delle polizze offerte. Presidia con le più opportune metodologie e metriche di calcolo le dinamiche del valore definite assicurandone una evoluzione adeguata e sostenibile nel tempo sia in condizioni normali che di stress tenendo conto delle normative vigenti e delle linee guida aziendali.

Al Team “Governo del Valore” sono riconducibili le seguenti attività:

- Bilancio e Amministrazione,
- Riservazione e Riassicurazione;
- Pricing e Value For Money;
- Pianificazione e Capital Management, che comprende l'Asset & Liability Management.

Team “Governance e Innovazione”

Assicura l'adeguatezza e la coerenza del modello organizzativo, dei sistemi informativi e dei meccanismi di governance operativa, agli indirizzi strategici, alle esigenze di business e alle disposizioni normative, garantendo altresì un'efficace gestione dei reclami e dei controlli sulle reti distributive. Presidia i processi di formazione del personale della Compagnia e di Comunicazione interna ed esterna.

Al Team “Governance e Innovazione” sono riconducibili le seguenti attività:

- Governo societario;
- Architetture Dati e Sistemi Informativi;
- Progetti e Processi;
- Comunicazione;
- Controlli sulla distribuzione;
- Reclami

Team “Finanza”

Assicura la corretta implementazione delle linee guida strategiche degli investimenti definite dal Consiglio di Amministrazione attraverso la sana e prudente gestione dei portafogli titoli, l'ottimizzazione reddituale, di rischio delle posizioni finanziarie e la corretta e tempestiva predisposizione delle informative e della reportistica richiesta. Garantire una efficace gestione delle attività di tesoreria e di post trading.

Al Team “Finanza” sono riconducibili le seguenti attività:

- Mercati e gestione portafogli
- Post trading e deleghe di gestione

Team “Prodotto e Operations”

Assicura un efficace processo di sviluppo dell'offerta, in relazione all'intero ciclo di vita del prodotto, attraverso una costante analisi del mercato e del target market di riferimento, in coerenza con gli obiettivi della Compagnia e con i principi della Product Oversight Governance. Assicura adeguati servizi di assistenza ai Clienti e alle Reti, nell'ambito di un più ampio presidio dei processi di post vendita.

Al Team “Prodotto e Operations” sono riconducibili le seguenti attività:

- sviluppo e gestione prodotti
- gestione operations

Team “Liquidazione Sinistri”, avente la mission di:

Assicura la corretta ed efficiente gestione delle attività relative ai processi di apertura, istruttoria e liquidazione dei sinistri e di gestione del contenzioso, attraverso il mantenimento dei livelli di servizio e il miglioramento continuo dei livelli qualitativi.

Al Team “Liquidazione Sinistri” sono riconducibili le seguenti attività:

- Back Office Sinistri
- Gestione e Liquidazione Sinistri
- Gestione Contenzioso Sinistri.

Team “Relazioni di distribuzione”, avente la mission di:

Assicura il positivo riscontro commerciale delle soluzioni assicurative proposte e contribuisce al loro sviluppo anche attraverso specifiche attività quali eventi e iniziative commerciali. Cura la corretta formazione dei distributori. Garantisce una puntuale e proattiva gestione degli accordi distributivi.

Al Team “Relazioni di distribuzione” sono riconducibili le seguenti attività:

- Presidio Obiettivi commerciali;
- Relazioni con le reti distributive e supporto;
- Attività supporto formazione alle reti;
- Gestione Accordi Distributivi;
- Pianificazione e gestione eventi ed iniziative commerciali

Si tratta di un Team di nuova istituzione dedicato al presidio degli obiettivi commerciali e alle relazioni con le reti.

Alla luce della nuova struttura organizzativa come sopra descritta, si è provveduto alla chiusura dell’Unità Organizzativa CRVBSN – Area Business, dell’Unità Organizzativa CRVMKS - Area Marketing strategico e Controlli e alla contestuale eliminazione del Ruolo di Coordinatore Marketing Strategico e Controlli.

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 alla dinamica dei riscatti che ha registrato, nel corso dell’esercizio, un notevole incremento.

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 2024 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 legato al conflitto tra Russia e Ucraina, e con, a partire da Ottobre 2023 con il conflitto in Medio Oriente, la Compagnia, in linea con il Gruppo societario di appartenenza sta monitorando l'evoluzione degli eventi con particolare riferimento agli ulteriori rischi che i conflitti 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 e in Medio Oriente, 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 2024 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 2024 per la Compagnia si focalizza su un obiettivo di raccolta netta positiva di circa 459 milioni di euro, in forte crescita rispetto alla produzione netta dell'esercizio, pari a -51 milioni di euro.

In particolare la crescita è da ricondursi al mix di prodotto che prevede nel corso dell'anno 2024 per le polizze Unit Linked una forte crescita rispetto all'esercizio, per le quali si stima una raccolta netta di circa 172 milioni di euro rispetto ai -132 milioni raccolti alla fine dell'esercizio, vivace anche la dinamica delle polizze rivalutabili per le quali si stima una raccolta netta di circa 254 milioni di euro rispetto ai 39 milioni raccolti alla fine dell'esercizio.

Per il 2024 l'offerta della Compagnia 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 172 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 254 milioni di euro, raccolta concentrata prevalentemente sulla famiglia di polizze Multi GS e Multiramo. Per l'anno 2024, l'azione commerciale dei collocatori si concentrerà sui prodotti attualmente in collocamento e sul lancio di nuovi prodotti collegati ad una Specifica Provvista di Attivi e ad una nuova Multiramo. I flussi di premi emessi rivenienti dalle polizze collegate alle Gestioni Separate sono attesi nell'ordine dei 694 milioni di euro mentre quelli dalle polizze collegate alle Unit Linked sono attesi in circa 554 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 36 milioni di euro (in linea rispetto ai 35 milioni di euro registrati nell'esercizio).

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.

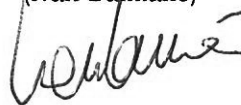
Si propone di destinare l'utile dell'esercizio, pari a euro 2.099.810, nel modo seguente:

- 104.990 euro alla riserva legale;
- 1.994.820 euro alla riserva straordinaria.

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
(Ivan Damiano)



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 Luigi Sani n. 1
Capitale sociale Euro 221.600.070**

*** * * * ***

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**

*** * * * ***

BILANCIO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

Società **Credemvita SpA**

Capitale sociale sottoscritto E. 221.600.070 Versato E. 221.600.070

Sede in Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia

Tribunale _____

BILANCIO DI ESERCIZIO

Stato patrimoniale

Esercizio 2023

(Valore in Euro)

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO			1
di cui capitale richiamato	2	0	0
B. ATTIVI IMMATERIALI			
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare			
a) rami vita	3	0	
b) rami danni	4	0	
2. Altre spese di acquisizione	6	6.878.346	
3. Costi di impianto e di ampliamento	7	0	
4. Avviamento	8	0	
5. Altri costi pluriennali	9	4.224.146	
			10
			11.102.492
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		
			11.102.492

Valori dell'esercizio precedente			
	182	0	181 0
183	0		
184	0	185 0	
		186 7.757.853	
		187 0	
		188 0	
		189 4.226.940	190 11.984.793
	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		11.984.793

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

				Valori dell'esercizio	
riporto					11.102.492
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	684.182.127	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso					
a) quotati	41	4.132.394.341			
b) non quotati	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	4.132.394.341	
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	52 4.816.576.468
IV - Depositi presso imprese cedenti				53 0	54 4.816.576.468
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 3.626.709.286	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione				56 462.027.521	57 4.088.736.807
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 13.911.569		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari			64 0		
3. Riserva per somme da pagare			65 838.806		
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 pensioni			68 0	69 14.750.375	70 14.750.375
da riportare					8.931.166.142

Valori dell'esercizio precedente

riporto			11.984.793
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	768.989.217
221	3.805.749.261		
222	0		
223	0	224	3.805.749.261
225	0		
226	0		
227	0	228	0
		229	0
		230	0
		231	1.580.466
		232	4.576.318.944
		233	0
		234	4.576.318.944
		235	3.510.572.375
		236	396.398.950
		237	3.906.971.325
		238	0
		239	0
		240	0
		241	0
		242	0
		243	17.359.344
		244	0
		245	987.621
		246	0
		247	0
		248	0
		249	18.346.965
		250	18.346.965
	da riportare		8.513.622.027

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		8.931.166.142
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71 151.263		
b) per premi degli es. precedenti	72 0	73 151.263	
2. Intermediari di assicurazione		74 0	
3. Compagnie conti correnti		75 0	
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare		76 0	77 151.263
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione		78 1.511.501	
2. Intermediari di riassicurazione		79 0	80 1.511.501
III - Altri crediti			81 196.481.345 82 198.144.109
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno		83 46.906	
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri		84 0	
3. Impianti e attrezzature		85 0	
4. Scorte e beni diversi		86 0	87 46.906
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali		88 90.202.126	
2. Assegni e consistenza di cassa		89 531	90 90.202.657
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione		92 0	
2. Attività diverse		93 2.902.351	94 2.902.351 95 93.151.914
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi		96 31.207.324	
2. Per canoni di locazione		97 0	
3. Altri ratei e risconti		98 529.561	99 31.736.885
TOTALE ATTIVO			100 9.254.199.050

Valori dell'esercizio precedente

riporto			8.513.622,027
251	483.658		
252	0	253	483.658
		254	0
		255	0
		256	0
		257	483.658
		258	952.828
		259	0
		260	952.828
		261	196.091,369
		262	197.527,855
		263	66,855
		264	0
		265	134
		266	0
		267	66,989
		268	132.186,114
		269	531
		270	132.186,645
		272	0
		273	2.912,165
		274	2.912,165
		275	135,165,799
		276	27.752,044
		277	0
		278	449,476
		279	28,201,520
		280	8.874,517,201

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
A. PATRIMONIO NETTO			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	101	221.600.070	
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione	102	0	
III - Riserve di rivalutazione	103	0	
IV - Riserva legale	104	15.285.514	
V - Riserve statutarie	105	0	
VI - Riserve per azioni della controllante	106	0	
VII - Altre riserve	107	195.481.177	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108	0	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	2.099.810	
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	110	0	434.466.571
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			111 106.250.422
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	4.451.333.420	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3. Riserva per somme da pagare	120	67.779.269	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5. Altre riserve tecniche	122	10.833.359	123 4.529.946.048 124 4.529.946.048
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	3.626.254.268	
II - Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126	462.013.095	127 4.088.267.363
da riportare			9.158.930.404

Valori dell'esercizio precedente

	281	121.600.044	
	282	0	
	283	0	
	284	15.194.512	
	285	0	
	500	0	
	287	193.752.143	
	288	0	
	289	1.820.036	
	501	0	290 332.366.735
			291 106.075.404
292	0		
293	0		
294	0		
295	0		
296	0	297 0	
298	4.374.178.917		
299	0		
300	55.000.396		
301	0		
302	10.528.216	303 4.439.707.529	304 4.439.707.529
		305 3.510.411.149	
		306 396.392.470	307 3.906.803.619
da riportare			8.784.953.287

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		
			9.158.930.404
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		130 152.251	131 152.251
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 25.398.927		
2. Compagnie conti correnti	134 0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135 247.645		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136 0	137 25.646.572	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138 430.897		
2. Intermediari di riassicurazione	139 0	140 430.897	
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		145 442.931	
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146 28.779		
2. Per oneri tributari diversi	147 46.323.827		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148 242.653		
4. Debiti diversi	149 15.670.269	150 62.265.528	
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 3.072.922	154 3.072.922	155 91.858.850
da riportare			9.250.941.505

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		
			9.250.941.505
H. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi			
2. Per canoni di locazione		156 3.257.397	
3. Altri ratei e risconti		157 0	
		158 148	159 3.257.545
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO			160 9.254.199.050

Valori dell'esercizio precedenti

riporto		8.784.953.287
	308	0
	309	0
	310	105.251
	311	105.251
	312	0
313	25.158.170	
314	0	
315	186.654	
316	0	
	317	25.344.824
318	814.445	
319	0	
	320	814.445
	321	0
	322	0
	323	0
	324	0
	325	399.109
326	38.018	
327	40.483.343	
328	197.044	
329	14.730.621	
	330	55.449.026
331	0	
332	0	
333	4.096.799	
	334	4.096.799
	335	86.104.203
da riportare		8.871.162.741

Valori dell'esercizio precedenti

riporto		8.871.162.741
	336	3.257.397
	337	0
	338	97.063
	339	3.354.460
	340	8.874.517.201

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

I rappresentanti legali della Società (*)

Ivan Damiano (Presidente)

(**)

(**)

(**)



I Sindaci

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

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

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

Allegato II

Società **Credemvita SpA**

Capitale sociale sottoscritto E. 221.600.070 Versato E. 221.600.070

Sede in Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia

Tribunale

BILANCIO DI ESERCIZIO

Conto economico

Esercizio **2023**

(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		5	0	
2. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO NON TECNICO (VOCE III. 6)					6	0
3. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					7	0
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	17	0
5. VARIAZIONE DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					18	0
6. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					19	0
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		26	0	
8. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					27	0
9. VARIAZIONE DELLE RISERVE DI PEREQUAZIONE					28	0
10. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (Voce III. 1)					29	0

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	1.143.936.153			
b) (-) premi ceduti in riassicurazione		31	1.880.504		32	1.142.055.649
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	129.004.613		37	129.004.613	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		38	0)			
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti		39	49.949.248			
d) Profitti sul realizzo di investimenti		40	10.628.655			
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		41	0)		42	189.582.516
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						43 384.046.474
4. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						44 16.107.661
5. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:						
a) Somme pagate						
aa) Importo lordo	45	1.182.196.012				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	46	4.271.924		47	1.177.924.088	
b) Variazione della riserva per somme da pagare						
aa) Importo lordo	48	12.778.874				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	49	-148.815		50	12.927.689	
6. VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						
a) Riserve matematiche:						
aa) Importo lordo	52	77.154.502				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	53	-3.447.775		54	80.602.277	
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	305.142				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	59	0		60	305.142	
d) Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
aa) Importo lordo	61	181.463.744				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	62	0		63	181.463.744	
					64	262.371.163

Valori dell'esercizio precedente

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

7. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			65	0
8. SPESE DI GESTIONE:				
a) Provvigioni di acquisizione	66	9.601.898		
b) Altre spese di acquisizione	67	2.628.641		
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	68	-879.507		
d) Provvigioni di incasso	69	0		
e) Altre spese di amministrazione	70	11.758.869		
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	71	647.179	72	24.221.736
9. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI:				
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	73	18.719.710		
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	74	123.527.934		
c) Perdite sul realizzo di investimenti	75	4.214.410	76	146.462.054
10. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI E MINUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			77	54.889.092
11. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			78	52.921.052
12. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO (voce III. 4)			79	0
13. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (Voce III. 2)			80	75.426
III. CONTO NON TECNICO				
1. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 10)			81	0
2. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 13)			82	75.426
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)	92	0

		Valori dell'esercizio precedente	
		175	0
	176	8.946.562	
	177	3.467.998	
	178	-714.904	
	179	0	
	180	9.796.742	
	181	274.075	
			182
			22.652.131
	183	19.742.833	
	184	61.538.410	
	185	9.101.341	
			186
			90.382.584
			187
			580.520.272
			188
			53.372.867
			189
			3.723.416
			190
			5.388.519
			191
			0
			192
			5.388.519
	193	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	194	0	
	195	0	
	196	0	
	197	0	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	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

4. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 12)		93	0	
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	97	0
6. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 2)		98	0	
7. ALTRI PROVENTI		99	2.244.258	
8. ALTRI ONERI		100	6.724.253	
9. RISULTATO DELLA ATTIVITA' ORDINARIA		101	-4.404.569	
10. PROVENTI STRAORDINARI		102	8.005.503	
11. ONERI STRAORDINARI		103	915.512	
12. RISULTATO DELLA ATTIVITA' STRAORDINARIA		104	7.089.991	
13. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		105	2.685.422	
14. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		106	585.612	
15. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		107	2.099.810	

Valori dell'esercizio precedente

		203	3.723.416
	204	0	
	205	0	
	206	0	
		207	0
		208	0
		209	1.543.318
		210	7.326.343
		211	3.328.910
		212	108.416
		213	399.625
		214	-291.209
		215	3.037.701
		216	1.217.665
		217	1.820.036

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

I rappresentanti legali della Società (*)

Ivan Damiano (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 221.600.070 euro interamente versato

Codice Fiscale 01437550351

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

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 Regolamento n. 22 del 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 Regolamento n. 22 del 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 Regolamento n. 22 del 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.

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.

Il Regolamento n. 52 IVASS del 30 Agosto 2022 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 2036, 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

1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva disponibile – riserva indisponibile e distribuzione di dividendi (D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies e comma 3-decies, primo, secondo e terzo periodo)

Illustrazione dei criteri di calcolo dell'effetto impegni verso gli assicurati

La Compagnia per l'esercizio di bilancio 2022, relativamente alla destinazione della riserva indisponibile, al fine di determinare l'effetto degli impegni esistenti verso gli assicurati, come previsto dall'art. 1 comma 3° del Provvedimento IVASS n. 127 del 14 Febbraio 2023 (che modifica ed integra l'art. 5 comma 1 del Regolamento IVASS n. 52) si è avvalsa delle seguenti assunzioni:

- Utilizzo Vettori di rendimento (e riserve matematiche) a 5 anni real world come da Report ALM al 31.12.2022 presentato nel Comitato Investimenti della compagnia del 26.01.2023
- Utilizzo delle medesime ipotesi tecniche e finanziarie come da valutazione ufficiale al 31.12.2022
- Rispetto alla valutazione ufficiale nel report sono presenti le seguenti differenze:
 - Nella determinazione degli impegni esistenti verso gli assicurati le proiezioni sono state effettuate in uno scenario a portafoglio chiuso (escludendo, quindi, premi rinvenienti da nuova produzione)
 - Nella determinazione degli impegni esistenti verso gli assicurati le proiezioni sono state effettuate in uno scenario che ipotizza realizzo delle minusvalenze in 5 anni.

La Compagnia per l'esercizio 2023 non si è avvalsa della facoltà concessa dal Provvedimento n. 143/2024 del 12/03/24 che emenda il Regolamento IVASS n. 52/2022 di retrocessione degli impegni esistenti verso gli assicurati, in un contesto di assenza di distribuzione di dividendi"

1.2 Tabella A

Esercizio 2022 – Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva disponibile	Valori
1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese (a)	188.914
2. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile (b)	116.578
3. Effetto impegni verso gli assicurati % (c)=(b)/(a)	61,71%
4. Patrimonio netto – minusvalenze sospese – riserva indisponibile (d)= (a)-(b)	72.336
5. Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati (e)	-
6. Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati % (f)=(e)/(b)	-

1.3 Tabella B

Esercizio 2023 – Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva disponibile	Valori
1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese (g)	84.072
2. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - esercizio 2022 (a)	188.914
3. Variazione minusvalenze sospese (h)=(g)-(a)	(104.842)
4. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile (i)	-
5. Effetto impegni verso assicurati % (l)=(i)/(g)	-
6. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata (m)=(i)-max [0;e+(h)*(c)]	-
7. Patrimonio netto – minusvalenze sospese – riserva indisponibile (n)=(g)-(m)	84.072
8. Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati (o)	-
9. Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati % (p)=(o)/(m)	-

Valori sono al netto degli effetti fiscali

2. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile (D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies e comma 3-decies, primo e secondo periodo)

2.1 Tabella A

Esercizio 2022 – Minusvalenze sospese	Valori
1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese (a)	188.914

2.2 Tabella B

Esercizio 2023 – Minusvalenze sospese	Valori
1 Patrimonio netto - minusvalenze sospese (b)	84.072
2. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - esercizio 2022 (a)	188.914
3. Variazione minusvalenze sospese (c)=(b)-(a)	(104.842)

2.3 Tabella C

Esercizio 2023 – Patrimonio netto - minusvalenze sospese - Riserva indisponibile	Valori
1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile al 31.12.2022 (a)	72.336
2. Variazione dell'esercizio (c) *	11.736
3. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile al 31.12.2023 (d)=(a)+(c)	84.072

I valori rappresentati sono al netto degli effetti fiscali.

Nell'esercizio 2022 la compagnia ha considerato gli impegni assunti verso gli assicurati, a differenza dell'esercizio 2023. La variazione dell'esercizio incorpora questo approccio valutativo.

3. Altre informazioni

Punto i)

Con riferimento ai titoli per i quali è stata esercitata la facoltà di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3 –octies, sul raffronto del valore iscritto alla data di riferimento con il relativo valore desumibile dall'andamento dei mercati, la Compagnia evidenzia queste risultanze:

Esercizio 2022

	Minus e Riprese a ECO in CIV	Plus non a ECO in CIV	Valore Mercato	Valore di carico ante simulazioni
Minusvalenze NON oggetto di sospensione	61.095	12.675	908.956	957.376
Minusvalenze Sospese Reg 52	273.076	-	815.639	1.088.715
Plus/Minusvalenze Complessive	(334.171)	12.675	1.724.595	2.046.091

Esercizio 2023

	Minus e Riprese a ECO in CIV	Plus non a ECO in CIV	Valore Mercato	Valore di carico ante simulazioni
Minusvalenze NON oggetto di sospensione	73.706	18.364	1.511.185	1.566.527
Minusvalenze Sospese Reg 52	121.526	-	349.350	470.877
Plus/Minusvalenze Complessive	(195.233)	18.364	1.860.535	2.037.403

Punto ii)

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 (valori in mgl €):

Descrizione Voce	Valore Bilancio 2022	Valore Bilancio 2023
Utile Civilistico Non Considerando Applicazione Decreto	(270.038)	(118.841)
Minusvalenze Sospese Reg. 52	273.076	121.526
Utile Civilistico Ante Imposte	3.038	2.685
Utile di esercizio (netto imposte)	1.820	2.100

Senza l'applicazione del Decreto i risultati sarebbero stati:

Descrizione Voce	Valore Bilancio 2022	Valore Bilancio 2023
Utile Civilistico Non Considerando Applicazione Decreto	(270.038)	(118.841)
Effetto Fiscale	64.024	28.111
Utile di esercizio (netto imposte)	(206.014)	(90.730)

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.

Investimenti finanziari in strumenti derivati

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 - Etf

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 deterioramento 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 (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.

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.

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 regolamento n. 22 del 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 Regolamento n. 22 del 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 31/12/2023	Al 31/12/2022
Saldo Iniziale	7.758	8.473
Incrementi dell'esercizio	1.886	2.106
Decrementi per polizze uscite	-515	-615
Ammortamenti dell'esercizio	-2.251	-2.206
Totale	6.878	7.758

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	4.103	1.746	-1.852	3.996
Spese incrementative beni di terzi	4	0	-2	2
Immobilizzazioni in corso di realizzazione	120	106		226
Totale	4.227	1.852	-1.854	4.224

Nel prospetto che precede sono evidenziati ammortamenti delle procedure informatiche per complessivi 1.852 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 1.746 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 31/12/2023	%	Controvalore di bilancio 31/12/2022	%
Fondi comuni di investimento e sicav:	684.181	14,20	768.989	16,80
- obbligazionari	480.831	9,98	516.873	11,29
- azionari	137.143	2,85	179.116	3,91
- immobiliari	66.207	1,37	73.000	1,60
Titoli di stato quotati:	3.461.243	71,86	3.394.563	74,18
- tasso variabile	47.142	0,98	47.804	1,04
- tasso fisso	3.414.101	70,88	3.346.759	73,13
Obbligazioni quotate:	671.152	13,93	411.186	8,99
- tasso variabile	125.600	2,61	128.067	2,80
- tasso fisso	545.552	11,33	283.119	6,19
Investimenti finanziari diversi	0	0,00	1.580	0,03
- Call Options	0	0,00	1.580	0,03
Totale	4.816.576	100	4.576.318	100

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

Investimenti	Controvalore di bilancio 31/12/2023	Controvalore di mercato 31/12/2023	Plus / Minus latenti
Fondi comuni di investimento e sicav	684.181	662.182	-21.999
Titoli di stato quotati circolanti	1.037.484	958.759	-78.725
Titoli di stato quotati immobilizzati	2.423.759	2.142.304	-281.455
Obbligazioni quotate circolanti	221.041	218.604	-2.437
Obbligazioni quotate immobilizzate	450.111	451.601	1.490
Investimenti finanziari diversi	0	0	0
Totale	4.816.576	4.433.450	-383.126

Il confronto tra controvalore di bilancio e controvalore di mercato alla data di valutazione mostra una minusvalenza latente netta pari a -383.126 migliaia di euro.

In conformità al Regolamento n.22 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 31/12/2023	%
Italia	2.247.238	54,38%
Spagna	550.085	13,31%
Belgio	272.735	6,60%
Portogallo	192.514	4,66%
Francia	106.593	2,58%
UniCredit SpA	65.092	1,58%
Cassa Dep Prestiti SpA	61.859	1,50%
Intesa Sanpaolo SpA	59.338	1,44%
Societe Generale SA	55.336	1,34%
BNP Paribas SA	53.089	1,28%
BPCE SA	40.292	0,98%
Banco Santander SA	37.636	0,91%

Nell'esercizio le obbligazioni e gli altri titoli a reddito fisso iscritti alle voci C.II e C.III hanno maturato interessi per 84.735 migliaia di euro, proventi su OICR per 28.597 migliaia di euro, scarti di emissione negativi per -14.750 migliaia di euro, scarti di emissione positivi per 4.574 migliaia di euro, scarti di negoziazione passivi per -14.750 migliaia di euro e scarti di negoziazione attivi per 11.099 migliaia di euro. Gli utili da negoziazione sono stati pari a 10.629 migliaia di euro e le perdite da negoziazione sono state pari a 4.214 migliaia di euro.

Alla data di valutazione non sono presenti titoli strutturati.

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 4, comma 7 (punto a) del Regolamento 52 la Compagnia alla data di valutazione evidenzia la seguente situazione (valori in mgl €):

Descrizione	Minusvalenz e Riprese di valore	Plusvalenze latenti	Valore di mercato	Valore di carico
Titoli non oggetto di sospensione	(73.706)	18.364	1.511.185	1.566.527
Titoli sospesi	(121.526)	-	349.350	470.877
Totale	(195.233)	18.364	1.860.535	2.037.403

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 4, comma 7 (punto b) del Regolamento la compagnia, alla data di valutazione, evidenzia un valore iscritto dei titoli oggetto di applicazione del Regolamento pari a 470.877 migliaia di euro ed il valore desumibile dal mercato risulta pari a 349.350 migliaia di euro.

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 31/12/2023	%	Controvalore di bilancio 31/12/2022	%
Fondi interni unit linked e PIP	617.692	17,03%	630.431	17,96%
Fondi esterni unit linked	3.009.017	82,97%	2.880.142	82,04%
Totale	3.626.709	100,00%	3.510.573	100,00%

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 e PIP, il controvalore di bilancio delle categorie di strumenti finanziari raffrontato con l'esercizio precedente.

Fondi interni unit linked e PIP

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
Titoli di stato e obbligazioni	90.935	14,72%	130.789	20,75%
OICR	523.545	84,76%	487.910	77,39%
Derivati	0	0,00%	63	0,01%
Liquidità e ratei	3.212	0,52%	11.669	1,85%
Totale	617.692	100,00%	630.431	100,00%

Fondi esterni unit linked

Tipologia	Controvalore di mercato 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
OICR	3.007.999	99,97%	2.879.855	99,99%
Liquidità e ratei	1.018	0,03%	287	0,01%
Totale	3.009.017	100,00%	2.880.142	100,00%

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 31/12/2023	%	Controvalore di mercato 31/12/2022	%
Azioni	179.507	38,85%	143.019	36,1
Titoli di stato e obbligazioni	230.051	49,79%	195.656	49,4
OICR	38.422	8,32%	31.228	7,9
Liquidità (*) e ratei	14.048	3,04%	26.496	6,7
Totale	462.028	100,00%	396.399	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 14.750 migliaia di euro (riserve matematiche per 13.912 migliaia di euro e riserve per somme da pagare per 839 migliaia di euro).

Sezione 5 – Crediti (voce E)

I crediti ammontano complessivamente a 198.144 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 151 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 1.511 migliaia di euro, di cui 159 migliaia di euro relativi ai trattati con Munich Re e 1.352 migliaia di euro relativi ai trattati con RGA International.

Altri crediti (voce E.III)

Il dettaglio della posta è il seguente:

Descrizione	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche	172.609	174.339
Ritenute su interessi bancari	197	28
Ritenute su proventi-dividendi Sicav	102	147
Crediti per imposte anticipate	621	478
Crediti per IRAP	2.734	248
Credito per IRES	9.990	422
Acconto IRAP	0	3.004
Acconto IRES	0	10.450
Acconto imposta sulle assicurazioni	381	279
Anticipo imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	3.090	2.356
Acconto imposta di bollo virtuale su polizze assicurative	3.090	2.356
Crediti V/Erario per 770	2	2
Altri crediti verso Erario	8	2
Crediti per liquidità da ricevere da Unit Linked e Fondi Pensione	3.205	1.211
Crediti per commissioni retrocesse	0	299
Crediti verso clienti	442	381
Crediti verso fornitori	0	40
Altre partite	10	49
Totale	196.481	196.091

Nella voce “Crediti ex D.L. 209/02 relativi a riserve tecniche” risulta contabilizzato l'importo di 172.609 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 0,50%, 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 dell'esercizio, non sono stati liquidati acconti di imposta IRES e IRAP. I crediti IRAP e IRES si sono originati dagli importi rilevanti degli acconti pagati nei precedenti esercizi a cui per effetto dell'andamento dei mercati finanziari non hanno corrisposto risultati di esercizio in linea con gli acconti versati.

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 31/12/2023	Al 31/12/2022
Credemassicurazioni S.p.A. per servizi amministrativi e tecnici, distacco del personale e affitto locali	408	370
Credito Emiliano S.p.A. per recupero spese e personale distaccato	26	6
Euromobiliare AM SGR. per recupero spese e personale distaccato	7	3

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	32	35	67
Valore iniziale lordo	203	226	429
Incrementi	0	9	9
Decrementi per dismissioni	0	-1	-1
Valore finale lordo	203	234	437
Fondo ammortamento iniziale	-171	-190	-361
Ammortamenti dell’esercizio	-17	-13	-30
Decremento fondi ammortamento	0	1	1
Fondo ammortamento finale	-188	-202	-390
Valori netti di bilancio	15	32	47

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 82.455 migliaia di euro, con Credem Euromobiliare Private Banking per 1.112 migliaia di euro, con Banca Intesa per 154 migliaia di euro e con BNP Paribas per 6.480 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 826 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 2.902 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 31/12/2023	Al 31/12/2022
Ratei interessi cedolari su titoli a reddito fisso	31.207	27.752
Altri ratei attivi	7	6
Costi anticipati	523	345
Risconti attivi diversi	0	99
Totale	31.737	28.202

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	Valuta di emissione	Data Rimborso	Titolo Callable (si/no)	Valore di bilancio
XS1693822634	ABNANV 4 3/4 PERP	ABN AMRO Bank	EURO	22/3/28	Sì	3.228
XS1204154410	ACAFP 2 5/8 03/17/27	Credit Agricole SA	EURO	17/3/27	No	971
XS1941841311	ASSGEN 3 7/8 01/29/29	Assicurazioni Generali SpA	EURO	29/1/29	No	1.013
XS2262077675	BACRED 2.3 11/23/30	Mediobanca Banca di Credito Finanzi	EURO	23/11/30	Sì	1.190
XS1562614831	BBVASM 3 1/2 02/10/27	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	EURO	10/2/27	No	5.015
FR00140057U9	BNP 0 7/8 08/31/33	BNP Paribas SA	EURO	31/8/33	Sì	1.289
FR0014009HA0	BNP 2 1/2 03/31/32	BNP Paribas SA	EURO	31/3/32	Sì	5.212
XS1190632999	BNP 2 3/8 02/17/25	BNP Paribas SA	EURO	17/2/25	No	6.904
XS1428953407	HSBC 3 1/8 06/07/28	HSBC Holdings PLC	EURO	7/6/28	No	934
XS2176621170	INTNED 2 1/8 05/26/31	ING Groep NV	EURO	26/5/31	Sì	4.776
XS1109765005	ISPIM 3.928 09/15/26	Intesa Sanpaolo SpA	EURO	15/9/26	No	5.528
XS2105110329	ISPIM 5 7/8 PERP	Intesa Sanpaolo SpA	EURO	20/6/20	Sì	500
XS1548475968	ISPIM 7 3/4 PERP	Intesa Sanpaolo SpA	EURO	11/1/17	Sì	3.493
XS2101558307	UCGIM 2.731 01/15/32	UniCredit SpA	EURO	15/1/32	Sì	3.126
XS1963834251	UCGIM 7 1/2 PERP	UniCredit SpA	EURO	3/6/19	Sì	3.378
XS1968706108	ACAFP 2 03/25/29	Credit Agricole SA	EURO	25/3/29	No	4.388
XS1204154410	ACAFP 2 5/8 03/17/27	Credit Agricole SA	EURO	17/3/27	No	971
XS1062900912	ASSGEN 4 1/8 05/04/26	Assicurazioni Generali SpA	EURO	4/5/26	No	5.640
IT0005188351	BACRED 3 3/4 06/16/26	Mediobanca Banca di Credito Finanzi	EURO	16/6/26	No	3.071
FR00140057U9	BNP 0 7/8 08/31/33	BNP Paribas SA	EURO	31/8/33	Sì	1.289
XS1470601656	BNP 2 1/4 01/11/27	BNP Paribas SA	EURO	11/1/27	No	3.532
XS1325645825	BNP 2 3/4 01/27/26	BNP Paribas SA	EURO	27/1/26	No	3.505
XS1190632999	BNP 2 3/8 02/17/25	BNP Paribas SA	EURO	17/2/25	No	6.904
FR0013398757	BNP 3.34 01/28/39	BNP Paribas SA	EURO	28/1/39	Sì	5.000
XS1428953407	HSBC 3 1/8 06/07/28	HSBC Holdings PLC	EURO	7/6/28	No	934
XS1689540935	INTNED 1 5/8 09/26/29	ING Groep NV	EURO	26/9/29	Sì	1.986
XS1109765005	ISPIM 3.928 09/15/26	Intesa Sanpaolo SpA	EURO	15/9/26	No	5.528
XS1767931121	SANTAN 2 1/8 02/08/28	Banco Santander SA	EURO	8/2/28	No	8.957
XS1384064587	SANTAN 3 1/4 04/04/26	Banco Santander SA	EURO	4/4/26	No	3.290
XS1548444816	SANTAN 3 1/8 01/19/27	Banco Santander SA	EURO	19/1/27	No	8.673

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

Sezione 8 – Patrimonio netto

Il capitale sociale di Credemvita S.p.A. ammonta a euro 221.600.070, suddiviso in 42.945.750 azioni nominali di euro 5,16 ciascuna; tale capitale sociale è posseduto interamente da Credito Emiliano S.p.A. Si evidenzia che l'Assemblea Straordinaria degli Azionisti il giorno 23.06.2023 ha deliberato di aumentare il capitale sociale di Euro 100.000.026,00= e, quindi, da Euro 121.600.044,00 a Euro 221.600.070,00=, mediante emissione di n. 19.379.850,00 azioni del valore nominale di Euro 5,16 cadauna

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 31/12/2023	%	Al 31/12/2022	%
Credito Emiliano S.p.A.	221.600	100%	121.600	100%
Totale	221.600	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	Altre riserve	Utile d'esercizio	Totale
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
Destinazione utile a riserve		91	1.729	-1.820	0
Riclassifica riserva					0
Aumento capitale sociale	100.000				100.000
Risultato dell'esercizio				2.100	2.100
Saldi al 31/12/2023	221.600	15.286	195.481	2.100	434.467

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	221.600	-	-	-	-
Riserve di capitale:					
Riserva legale da conversione euro	21	B	-	-	-
Riserve di utili:					
<i>Riserva legale</i>					
- da riporto utili	15.265	B	-	-	-
<i>Riserva straordinaria</i>					
- da riporto utili	195.481	A; B; C	137.937	-	-
Totale Riserve	210.767		137.937	-	-
Quota non distribuibile	99.852		-		
Quota distribuibile	110.915		110.915		

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, 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 9.126 migliaia di euro e a 87 migliaia di euro.

La Riserva per somme pagare (voce C.II.3.) ammonta a 67.780 migliaia di euro: riportiamo la relativa suddivisione per ramo:

Descrizione	Ramo I	Ramo III	Ramo V	Ramo VI	Totale
Riserve per somme da pagare	42.950	23.534	0	1.296	67.780
Totale Voce C.II.3.	42.950	23.534	0	1.296	67.780

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	10.727	106	0	10.833
Totale	10.727	106	0	10.833

Le riserve per le spese future di gestione, 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	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Totale riserve relative a Unit Linked / Index Linked / PIP	3.626.254	3.510.411
Totale riserve relative al Fondo Pensione	462.013	396.392
Totale	4.088.267	3.906.803

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 152 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	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Intermediari di assicurazioni	25.399	25.158
Assicurati per depositi cauzionali e premi	248	187
Compagnie di Assicurazione e Riassicurazione	431	814
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	443	399
Altri debiti per:		
- Imposte a carico degli assicurati	29	38
- Oneri tributari diversi	46.324	40.483
- Enti assistenziali e previdenziali	243	194
- Diversi	15.670	14.734
Passività diverse	3.073	4.097
Totale	91.860	86.104

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 16.096 migliaia di euro e delle sue controllate Credem Euromobiliare Private Banking per 8.808 migliaia di euro e Avvera per 494 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	399
Accantonamento T.F.R. dell'esercizio	27
Altre variazioni in aumento:	
Incasso Tfr per cessioni contratto dipendenti del Gruppo	38
Variazioni in diminuzione:	
-Utilizzi per cessazione	-21
Saldo finale	443

Il debito complessivo per il T.f.r. a fine esercizio ammonta a 443 migliaia di euro.

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

Descrizione	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Debito per IRES differite passive	26	79
Imposte IRES e IRAP	781	1.330
IRPEF per ritenute alla fonte lavoratori autonomi	5	5
IRPEF per ritenute a dipendenti e collaboratori	202	161
Ritenute di imposta su liquidazioni per prestazioni assicurative o relative a contratti per previdenza integrativa	937	435
Imposta sulle riserve matematiche ex D.Lgs. 209/2002	40.142	35.270
Imposta di bollo su polizze assolta in modalità virtuale	4.114	3.090
Imposta di bollo su polizze scudate	1	0
IVA a debito	111	78
Altri	5	35
Totale	46.324	40.483

La voce "Debiti per oneri tributari diversi" comprende il debito verso l'Erario relativo all'esercizio per l'imposta IRES per 575 migliaia di euro e per l'imposta IRAP per 206 migliaia di euro.

L'importo di 40.142 migliaia di euro è relativo allo stanziamento del debito per l'imposta sulle riserve matematiche, stimato applicando l'aliquota teorica dello 0,50%, 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	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Debiti verso personale per oneri differiti	15	8
Ratei personale oneri differiti per premi di risultato	1.700	1.563
Debiti verso fornitori	2.489	1.670
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	1.713	1.278
Debiti verso fondi interni per liquidità da trasferire	9.560	10.164
Altri debiti	193	48
Totale	15.670	14.731

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.	771
Credemtel S.p.A.	49
Credemassicurazioni S.p.A.	97
Euromobiliare Advisory Sim	7
Totale	924

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 3.073 migliaia di euro, comprende 826 migliaia di euro per premi versati dagli assicurati a fine dell'esercizio di competenza dell'esercizio successivo, 2.090 migliaia di euro relativi a debiti per commissioni retrocesse e da retrocedere agli assicurati con riferimento ai prodotti Unit Linked collegati a fondi esterni, 157 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	18/02/2024	3.257
Totale	107.500		3.257

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 8.887.035 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 31/12/2023	Impresa del gruppo
Credito Emiliano Spa	8.053.139	Controllante
Aztec Financial	15.549	No
BFF Bank S.p.A.	8.741	No
BNP Paribas Fra	8.850	No
BNP Paribas Ita	104.143	No
BNP Paribas Italia	447.980	No
BNP Paribas Lux	91.364	No
BNY Mellon Lux	52.247	No
CACEIS Bank	614	No
Citco Bank	26.686	No
Citco Fund Serv	12.591	No
DepoBank	7.328	No
Gen II Luxembou	6.979	No
J.P. Morgan Ban	6.378	No
State Street LU	44.447	No
Totale	8.887.035	

Impegni per operazioni su contratti derivati

A fine esercizio non risultano posizioni aperte in strumenti derivati

Altri impegni

A fine esercizio la compagnia è impegnata a sottoscrivere fondi per 48.898 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 75.426 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 1.143 migliaia di euro (11,% in incremento rispetto all'esercizio precedente) e sono di seguito dettagliati per ramo:

Ramo	Al 31/12/2023	Distribuzione %	Al 31/12/2022	Distribuzione %	Variazione
Ramo I	779.971	68,18	543.667	53,25	236.304
Ramo III	296.135	25,89	409.862	40,15	-113.727
Ramo V	16.630	1,45	12.099	1,19	4.531
Ramo VI	51.200	4,48	55.250	5,41	-4.050
Totale	1.143.936	100	1.020.878	100	123.058

La raccolta di 1.143.936 migliaia di euro è riconducibile per il 67% (770 milioni di euro) a polizze rivalutabili di ramo I e V, aggregato in crescita, +48% rispetto al dato dell'analogo periodo dell'esercizio precedente, per il 26% a prodotti Linked (296 milioni di euro) esclusivamente riferibili a polizze di tipo Unit (-28% rispetto all'anno precedente che aveva chiuso con premi emessi pari a 410 milioni di euro), per 51 milioni di euro al Fondo Pensione, circa il 5% del totale, con una flessione del 7% rispetto all'esercizio precedente; i restanti 26 milioni di euro si riferiscono a polizze temporanee caso morte, in flessione del 22% rispetto all'esercizio precedente.

Nel corso dell'esercizio sono state collocate sei nuove tariffe, una afferente alla famiglia Multiramo (Ramo I e Ramo III) e cinque afferenti alla famiglia Prodotti Rivalutabili.

Ramo	Premi emessi	Distribuzione %	Nuove tariffe	Distribuzione %
Ramo I	460.200	97,7	5	83,3
Ramo III	10.725	2,3	1	16,7
Ramo V	0,0	0,0	0	0,0
Ramo VI	0,0	0,0	0	0,0
Totale	470.925	100,0	6	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 31/12/2023	AI 31/12/2022
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	28.597	21.911
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	100.408	83.163
Riprese di rettifiche di valore su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	11.586	0
Riprese di rettifiche di valore su altri investimenti	38.363	519
Profitti da realizzo su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	3.886	3.494
Profitti da realizzo su altri investimenti	6.421	16.799
Profitti da realizzo su derivati	321	5.072
Totale	189.582	130.958

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 e PIP:

	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Proventi su quote di fondi comuni di investimento	4.778	2.438
Proventi su altri investimenti	1.376	1430
Profitti su realizzo quote di fondi comuni di investimento	42.049	10.946
Profitti su realizzo altri investimenti	2.687	291
Plusvalenze non realizzate	272.452	4.243
Proventi da assegnazione quote	1.575	1.803
Totale	324.917	21.151

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 31/12/2023	AI 31/12/2022
Proventi da investimenti	10.363	17.418
Profitti su realizzo investimenti	1.879	677
Plusvalenze non realizzate	46.888	7.171
Totale	59.130	25.266

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

Di seguito si riporta il dettaglio degli altri proventi tecnici.

	31/12/2023	31/12/2022
Commissioni di gestione retrocesse	0	1.230
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi esterni	155	490
Commissioni di gestione su polizze collegate a fondi interni e Fondo pensione	12.938	12.695
Proventi per diritti di recesso	3	9
Storno provvigioni e rappel su premi annullati	4	12
Altri proventi tecnici	3008	0
Totale	16.108	14.436

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 31/12/2023	Al 31/12/2022
Sinistri	262.511	276.717
Ramo I	134.099	134.575
Ramo III	128.412	142.142
Sinistri quota a carico riassicuratori	-4.272	-4.574
Scadenze	31.364	30.783
Ramo I	12.248	14.331
Ramo III	8.898	9.343
Ramo V	0	0
Ramo VI	10.218	7.109
Riscatti	887.812	466.598
Ramo I	571.266	216.423
Ramo III	284.046	218.139
Ramo V	18.416	18.261
Ramo VI	14.084	13.775
Rendite	253	215
Spese di liquidazione	255	139
Variazione Riserva somme da pagare	12.779	6.248
Variazione riserva somma da pagare riassicuratori	149	-287
Totale Oneri relativi ai sinistri	1.190.851	775.839

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 31/12/2023	Al 31/12/2022
Variazione riserve matematiche	80.602	177.021
Variazione altre riserve tecniche	305	584
Var. riserve tecniche Unit/Index linked e Fondo Pensione	181.464	-502.596
Totale	262.371	-324.991

Si evidenzia incremento delle riserve tecniche Unit/Index linked e Fondo Pensione legato, all'effetto combinato della raccolta netta e dell'impatto 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:

	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Provvigioni di acquisizione	9.602	8.947
Altre spese di acquisizione	2.629	3468
Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	880	715
Altre spese di amministrazione	11.759	9.797
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	-647	-274
Totale	24.223	22.653

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 647 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:

	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Oneri di gestione degli investimenti	2.659	2.048
Scarti passivi di emissione e di negoziazione	16.061	17.694
Rettifiche di valore su obbligazioni	59.024	38.801
Rettifiche di valore su FCI	64.504	21.666
Rettifiche di valore su derivati	0	1.071
Perdite su realizzo di obbligazioni e altri titoli reddito fisso	438	2.125
Perdite su realizzo di FCI	3.723	2.032
Perdite su realizzo di derivati	54	4.944
Totale	146.463	90.381

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 54.888 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 e PIP:

	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Oneri di gestione su investimenti	9.928	8.212
Perdite su fondi comuni di investimento	14.656	132.487
Perdite su altri investimenti	194	1632
Minusvalenze non realizzate	9.853	366.971
Commissioni in quote		
Totale	34.631	509.302

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 31/12/2023	AI 31/12/2022
Oneri di gestione su investimenti	13.571	4.589
Perdite su investimenti	1.756	4.418
Minusvalenze non realizzate	4.930	62.212
Totale	20.257	71.219

Altri oneri tecnici (voce II.11)

Gli altri oneri tecnici sono dettagliati nella tabella che segue:

	AI 31/12/2023	AI 31/12/2022
Storno premi esercizio precedente	93	247
Interessi passivi verso riassicuratori	0	0
Oneri di gestione portafogli in delega a Euromobiliare SGR	16	12
Oneri banca depositaria	293	278
Commissioni retrocesse su polizze collegate a fondi esterni	2.409	1.486
Commissioni di mantenimento	49.810	50.964
Oneri per diritti di recesso	3	1
Oneri delega di gestione degli attivi del Fondo Pensione a Euromobiliare SGR	297	270
Altri oneri tecnici	1	115
Totale	52.922	53.563

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 17.703 migliaia di euro da prodotti di ramo I, per 29.100 migliaia di euro da prodotti di ramo III e per 3.007 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 Regolamento n. 22 – Allegato 11, non è stato effettuato alcun trasferimento della quota di utile degli investimenti dal conto tecnico al conto non tecnico in quanto gli utili contrattualmente riconosciuti agli assicurati nell'esercizio risultano superiori all'utile degli investimenti imputata al conto tecnico da assegnare al portafoglio italiano.

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 31/12/2023	AI 31/12/2022
Interessi attivi su depositi bancari	1.116	166
Proventi per servizio contabile/amministrativo/tecnico	364	364
Recupero spese personale comandato	702	576
Recupero spese varie sostenute per conto terzi	11	9
Utilizzo fondo rischi e oneri	3	0
Proventi diversi	49	429
Totale	2.245	1.544

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 31/12/2023	AI 31/12/2022
Spese sostenute per conto di terzi	702	967
Ammortamento altri costi pluriennali	1.855	1.506
Interessi passivi su prestito obbligazionario subordinato	3.938	3.938
Altri	229	916
Totale	6.724	7.327

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

Al fine di costituire un cuscinetto di liquidità adeguato a fronteggiare le uscite previste sulle Gestione separate (per la "competizione" di rendimenti obbligazionari di mercato elevati) e per effetto del miglioramento del controvalore di mercato di una parte dei titoli obbligazionari nei portafogli, la Compagnia ha effettuato nel mese di gennaio 2023 una vendita di titoli immobilizzati. In particolare è stata effettuata la vendita del titolo governativo italiano BTPS 6 1/2 11/01/27.

Descrizione	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Profitti da vendita obbligazioni e altri titoli a reddito fisso immobilizzati	7.886	0
Sopravvenienze attive diverse	119	108
Totale	8.005	108

Oneri dell'attività straordinaria

Descrizione	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Sopravvenienze passive	7	15
Incidenti e vertenze	36	19
Risarcimenti a terzi	155	2
Perdite da alienazione titoli di debito immobilizzati	468	327
Ammende, sanzioni e penali risarcitorie	4	37
Imposte relative a esercizi precedenti	245	0
Altro	1	0
Totale	916	400

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

Sezione 22 – Informazioni varie relative al conto economico

Il Regolamento n. 52 IVASS del 30 Agosto 2022, 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.

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 2036, 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 Lordo Civilistico Non Considerando Applicazione Decreto	(118.841)
Utile Netto Civilistico Non Considerando Applicazione Decreto	(90.730)
Minusvalenze Sospese (Regolamento N. 52)	121.526
Utile Civilistico Ante Imposte	2.685
Utile di esercizio (netto imposte)	2.100

L'applicazione del Regolamento N. 52 ha prodotto un effetto positivo sull'Utile d'esercizio di 92.830 migliaia di euro.

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 5, comma 1 e 6 del Regolamento la compagnia alla data di valutazione ha destinato a riserva indisponibile un importo pari a 84.071 migliaia di euro, di seguito rappresentato:

	Valore bilancio
Descrizione Voce	
Minusvalenze Sospese	121.526
Effetto fiscale	37.454
Riserva Indisponibile (Regolamento N. 52)	84.072

Secondo quanto disposto dal Titolo II, art. 5, comma 2, 3 e 5 del Regolamento la compagnia evidenzia alla data di valutazione un patrimonio complessivo come di seguito rappresentate:

	Valore bilancio Euro
Descrizione Voce	
Capitale sociale	221.600
Riserva legale	15.286
Riserva indisponibile per Regolamento N. 52	84.071
Riserva utili non distribuibili per differenze cambio	494
Altre riserve straordinarie	110.915
Utile d'esercizio	2.100
Totale Patrimonio	434.466

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.

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 586 migliaia di euro e sono dettagliate come segue:

	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Imposte correnti	781	1.330
Variazione per imposte differite attive:		
- differimento di nuove imposte anticipate nell'esercizio	-450	-325
- imputazione all'esercizio di imposte anticipate in es. precedenti	307	289
Variazione per imposte differite passive		
-effetto netto imposte differite passive per differenze cambi su strumenti finanziari	-52	-76
Imposte dell'esercizio	586	1.218

Le imposte correnti sono relative all'IRES dell'esercizio per 575 migliaia di euro e all'IRAP dell'esercizio per 206 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	10,85
- Costi e accantonamenti per spese future relative alle retribuzioni del personale	11,14
- spese per prestazioni di servizi non ultimate	1,92
- differenze cambi negative su valutazione di strumenti finanziari a fine esercizio	3,10
- differenze cambi positive realizzate	2,94
- interessi passivi	1,41
- Imposte esercizi precedenti e sopravvenienze passive	2,25
- altre variazioni nette partite minori	1,20
Variazioni in diminuzione per:	
- deduzioni "ACE"	-25,16
- costi e oneri per retribuzioni al personale accantonate in esercizi precedenti ed erogate nell'esercizio	-9,44
- effetto complessivo variazioni in diminuzione per differenze cambi	-1,43
- prestazioni di servizi rilevate nell'esercizio precedente ma ultimate nell'esercizio in corso	-1,38
Aliquota effettiva	21,40

	IRAP %
Aliquota Teorica	6,82
Variazioni per:	
- spese amministrative	106,32
- interessi passivi	14,28
- effetto netto variazioni in aumento e in diminuzione spese per personale diretto, indiretto e collaboratori	666,44
- deduzioni relative al personale	-520,26
Aliquota effettiva	273,60

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 71 unità, di cui: due Dirigenti, trentanove Quadri e trenta 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 undici 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 dieci persone distaccate da Credemassicurazioni S.p.A., dieci 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:				
Call su future	321	-53		
Opzioni listate		-109		
Totale	321	-162		

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

PARTE C – ALTRE INFORMAZIONI

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	Deloitte & Touche S.p.a.	157
Servizi di attestazione	Deloitte & Touche S.p.a.	39
Altri Servizi	Deloitte & Touche S.p.a.	-

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	88.305	27.794
Altre parti correlate	1.567	156.530

	Proventi	Oneri
Controllante	980	35.585
Altre parti correlate	2.471	27.169

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 Credem Euromobiliare Private Banking 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 Credem Euromobiliare Private Banking 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'IIVA 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 2022) 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	55.155.655
Totale delle passività	52.746.025
Patrimonio netto	2.409.630

CONTO ECONOMICO

(migliaia di Euro)

	CREDITO EMILIANO SPA
Margine Finanziario	545.486
Margine Servizi	1.104.737
Spese amministrative	(819.520)
Utile prima delle imposte	274.478
Imposte sul reddito	(85.458)
Utile netto	189.020
Numero medio dipendenti	5.590

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.

	2023	2022
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.100	1.820
Imposte sul reddito	586	1.218
Interessi passivi/(interessi attivi)	88.454	80.027
(Dividendi)		
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	91.140	83.065
Variazione netta delle riserve tecniche	275.299	(319.029)
Accantonamenti ai fondi	47	-
Accantonamenti al fondo Tfr	284	268
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	29	37
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	1.855	1.503
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	
Altre rettifiche per elementi non monetari	(230.461)	455.861
<i>Totale delle rettifiche per elementi non monetari</i>	<i>47.053</i>	<i>138.640</i>
2. Flusso finanziario prima delle altre rettifiche	138.193	221.704
Finanziamenti		
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione	332	344
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione	(559)	(550)
Altri crediti	(380)	(5.803)
Ratei e risconti	(80)	16
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione	302	(681)
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	(384)	183
Altri debiti	(83.585)	(68.343)
(Imposte sul reddito pagate)	0	(25.388)
<i>Totale Altre rettifiche</i>	<i>(84.353)</i>	<i>(100.221)</i>
3. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	53.840	121.484
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	53.840	121.484
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni</i>		
Attivi materiali	(9)	(25)
Attivi immateriali	(973)	(944)
<i>Attività finanziarie</i>	0	
Altri investimenti finanziari - Investimenti imprese del gruppo	0	
Altri investimenti finanziari - Diversi	84.807	(95.277)
Altri investimenti finanziari - Obbligazioni e titoli reddito fisso	(99.639)	(616.745)
Altri investimenti finanziari - Investimenti finanziari diversi	1.580	(398)
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondo comuni di investimento	(116.137)	491.476
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione	(65.629)	11.716
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(196.000)	(210.197)

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	100.000	
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	100.175	175
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(41.984)	(88.538)
Disponibilità liquide inizio esercizio	132.187	220.725
Disponibilità liquide a fine esercizio	90.203	132.187
Incremento/Decremento delle disponibilità liquide	(41.984)	(88.538)

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Ivan Damiano)



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

Capitale sociale sottoscritto E. 221.600.070,00 Versato E. 221.600.070,00
.....

Sede in Via Luigi Sani, 1 - Reggio Emilia
Tribunale

Allegati alla Nota integrativa

Esercizio **2023**
.....

(Valore in migliaia di Euro)

Società Credemvita SpA

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

ATTIVO

Valori dell'esercizio

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

Valori dell'esercizio precedente

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

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

ATTIVO

				Valori dell'esercizio	
				riporto	0
C.INVESTIMENTI (segue)					
III - Altri investimenti finanziari					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	36	0			
b) Azioni non quotate	37	0			
c) Quote	38	0	39	0	
2. Quote di fondi comuni di investimento			40	0	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:					
a) quotati	41	0			
b) non quotati	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	0	
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale	45	0			
b) prestiti su polizze	46	0			
c) altri prestiti	47	0	48	0	
5. Quote in investimenti comuni			49	0	
6. Depositi presso enti creditizi			50	0	
7. Investimenti finanziari diversi			51	0	52 0
IV - Depositi presso imprese cedenti					
				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

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
	da riportare		0

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

ATTIVO

		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		
2. Intermediari di assicurazione	73 0		
3. Compagnie conti correnti	74 0		
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare	75 0		
	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	
III - Azioni o quote proprie		91 0	
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione	92 0		
2. Attività diverse	93 0	94 0	95 0
di cui Conto di collegamento con la gestione vit:	901 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
		271	0
	272	0	
	273	0	274 0 275 0
	903	0	
		276	0
		277	0
		278	0 279 0
			280 0

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

A. PATRIMONIO NETTO			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	101	0	
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione	102	0	
III - Riserve di rivalutazione	103	0	
IV - Riserva legale	104	0	
V - Riserve statutarie	105	0	
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante	106	0	
VII - Altre riserve	107	0	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108	0	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	0	110 0
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			111 0
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
da riportare			0

Valori dell'esercizio precedente

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

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		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 subordinati			
			145 0
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146	0	
2. Per oneri tributari diversi	147	0	
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	0	
4. Debiti diversi	149	0	150 0
IX - Altre passività			
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151	0	
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152	0	
3. Passività diverse	153	0	154 0 155 0
di cui Conto di collegamento con la gestione vit:	902	0	
	da riportare		0

Valori dell'esercizio precedente

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

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE DANNI

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

riporto		
		0
H. RATEI E RISCONTI		
1. Per interessi	1560	
2. Per canoni di locazione	1570	
3. Altri ratei e risconti	1580	1590
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		1600

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	6.878				
3. Costi di impianto e di ampliamento	7	0				
4. Avviamento	8	0				
5. Altri costi pluriennali	9	4.224		10	11.102	
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						11.102

Valori dell'esercizio precedente

			181	0
182	0			
183	0			
186	7.758			
187	0			
188	0			
189	4.227		190	11.985
191	0			
192	0			
193	0			
194	0			
195	0	196	0	
0				
0				
0				
0				
0	202	0		
0				
0				
0				
0	208	0		
0				
0				
0				
0				
0	214	0	215	0
da riportare				11.985

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

ATTIVO

				Valori dell'esercizio	
				riporto	11.102
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	684.182	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:					
a) quotati	41	4.132.394			
b) non quotati	42	0			
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	4.132.394	
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	4.816.576	
			53	0	54 4.816.576
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	3.626.709	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione			56	462.028	57 4.088.737
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
II - RAMI VITA					
1. Riserve matematiche	63	13.912			
2. Riserva premi delle assicurazioni complemer	64	0			
3. Riserva per somme da pagare	65	839			
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	14.751	
			da riportare		
					8.931.166

Valori dell'esercizio precedente

riporto			11.985
0			
0			
0	219	0	
	220	768.989	
3.805.749			
0			
0	224	3.805.749	
0			
0			
0	228	0	
	229	0	
	230	0	
	231	1.580	
		232 4.576.318	
		233 0	234 4.576.318
		235 3.510.572	
		236 396.399	237 3.906.971
	243	17.359	
	244	0	
	245	988	
	246	0	
	247	0	
	248	0	249 18.347
da riportare			8.513.621

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		8.931.166
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71 151		
b) per premi degli es. precedenti	72 0	73 151	
2. Intermediari di assicurazione			
		74 0	
3. Compagnie conti correnti			
		75 0	
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare			
		76 0	77 151
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	78 1.512		
2. Intermediari di riassicurazione	79 0	80 1.512	
III - Altri crediti		81 196.481	82 198.144
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno	83 47		
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri	84 0		
3. Impianti e attrezzature	85 0		
4. Scorte e beni diversi	86 0	87 47	
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali	88 90.202		
2. Assegni e consistenza di cassa	89 1	90 90.203	
III - Azioni o quote proprie			
		91 0	
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione	92 0		
2. Attività diverse	93 2.902	94 2.902	95 93.152
di cui Conto di collegamento con la gestione da	901 0		
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi		96 31.207	
2. Per canoni di locazione		97 0	
3. Altri ratei e risconti		98 530	99 31.737
TOTALE ATTIVO			100 9.254.199

Valori dell'esercizio precedente

	riporto		8.513.621
484			
0	253 484		
	254 0		
	255 0		
	256 0	257 484	
	258 953		
	259 0	260 953	
		261 196.091	262 197.528
	263 67		
	264 0		
	265 0		
	266 0	267 67	
	268 132.186		
	269 1	270 132.187	
		271 0	
	272 0		
	273 2.912	274 2.912	275 135.166
	903 0		
		276 27.752	
		277 0	
		278 449	279 28.201
			280 8.874.516

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

A. PATRIMONIO NETTO			
I - Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	101	221.600	
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione	102	0	
III - Riserve di rivalutazione	103	0	
IV - Riserva legale	104	15.286	
V - Riserve statutarie	105	0	
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante	106	0	
VII - Altre riserve	107	195.481	
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108	0	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	2.100	110 434.467
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			111 106.250
C. RISERVE TECNICHE			
II - RAMI VITA			
1. Riserve matematiche	118	4.451.333	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3. Riserva per somme da pagare	120	67.779	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5. Altre riserve tecniche	122	10.833	123 4.529.945
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	3.626.254	
pensione	126	462.013	127 4.088.267
da riportare			9.158.929

Valori dell'esercizio precedente

	281	121.600	
	282	0	
	283	0	
	284	15.195	
	285	0	
	286	0	
	287	193.752	
	288	0	
	289	1.820	290 332.367
			291 106.075
298 4.374.179			
299 0			
300 55.000			
301 0			
302 10.528			303 4.439.707
	305	3.510.411	
	306	396.392	307 3.906.803
da riportare			8.784.952

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		9.158.929
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		130 152	131 152
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI			132 0
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'			
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti			
1. Intermediari di assicurazione	133 25.399		
2. Compagnie conti correnti	134 0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135 248		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136 0	137 25.647	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138 431		
2. Intermediari di riassicurazione	139 0	140 431	
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		145 443	
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146 29		
2. Per oneri tributari diversi	147 46.324		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148 243		
4. Debiti diversi	149 15.670	150 62.266	
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 3.074	154 3.074	155 91.861
di cui Conto di collegamento con la gestione da	902 0		
da riportare			9.250.942

Valori dell'esercizio precedente

riporto		8.784.952
	308	0
	309	0
	310	105
		311
		105
		312
		0
313	25.158	
314	0	
315	187	
316	0	317
		25.345
318	814	
319	0	320
		814
		321
		0
		322
		0
		323
		0
		324
		0
		325
		399
326	38	
327	40.483	
328	197	
329	14.731	330
		55.449
331	0	
332	0	
333	4.097	334
		4.097
904	0	335
		86.104
da riportare		8.871.161

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio
	riporto	9.250.942
H. RATEI E RISCONTI		
1. Per interessi	156 3.257	
2. Per canoni di locazione	157 0	
3. Altri ratei e risconti	158 0	159 3.257
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		160 9.254.199

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

GARANZIE, IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE

		Valori dell'esercizio
GARANZIE, IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE		
I - Garanzie prestate		
1. Fidejussioni	161 0	
2. Avalli	162 0	
3. Altre garanzie personali	163 0	
4. Garanzie reali	164 0	
II - Garanzie ricevute		
1. Fidejussioni	165 0	
2. Avalli	166 0	
3. Altre garanzie personali	167 0	
4. Garanzie reali	168 0	
III - Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa	169 0	
IV - Impegni	170 0	
V - Beni di terzi	171 0	
VI - Attività di pertinenza dei fondi pensione gestiti in nome e per conto terzi	172 0	
VII - Titoli depositati presso terzi	173 0	
VIII - Altri conti d'ordine	174 0	

Valori dell'esercizio precedente

riporto		8.871.161
	336	3.257
	337	0
	338	97
	339	3.354
	340	8.874.515

Valori dell'esercizio precedente

	341	0
	342	0
	343	0
	344	0
	345	0
	346	0
	347	0
	348	0
	349	0
	350	0
	351	0
	352	0
	353	0
	354	0

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

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 75	41 75
Proventi da investimenti.....	+	2		42
Oneri patrimoniali e finanziari.....	-	3		43
Quote dell'utile degli investimenti trasferite dal conto tecnico dei rami vita.....	+		24	44
Quote dell'utile degli investimenti trasferite al conto tecnico dei rami danni.....	-	5		45
Risultato intermedio di gestione.....		6	26 75	46 75
Altri proventi.....	+	7	27 2.244	47 2.244
Altri oneri.....	-	8	28 6.724	48 6.724
Proventi straordinari.....	+	9	29 8.006	49 8.006
Oneri straordinari.....	-	10	30 915	50 915
Risultato prima delle imposte.....		11	31 2.686	51 2.686
Imposte sul reddito dell'esercizio.....	-	12	32 586	52 586
Risultato di esercizio		13	33 2.100	53 2.100

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 24.146	31
Incrementi nell'esercizio	+	2 3.739	32
per: acquisti o aumenti		3 3.739	33
riprese di valore		4	34
rivalutazioni		5	35
altre variazioni		6	36
Decrementi nell'esercizio	-	7 515	37
per: vendite o diminuzioni		8	38
svalutazioni durature		9	39
altre variazioni		10 515	40
Esistenze finali lorde (a)		11 27.370	41
Ammortamenti:			
Esistenze iniziali	+	12 12.161	42
Incrementi nell'esercizio	+	13 4.107	43
per: quota di ammortamento dell'esercizio		14 4.107	44
altre variazioni		15	45
Decrementi nell'esercizio	-	16	46
per: riduzioni per alienazioni		17	47
altre variazioni		18	48
Esistenze finali ammortamenti (b).....		19 16.268	49
Valore di bilancio (a - b)		20 11.102	50
Valore corrente			51
Rivalutazioni totali		22	52
Svalutazioni totali		23	53
in applicazione di norme tributarie		24	54

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

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 (***)	Quota posseduta (5)			Valore (5)	
						Importo (4)	Numero azioni			Diretta %	Indiretta %	Totale %	(6) D/V	Importo

(*) 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

(2) Indicare Q per i titoli negoziati in mercati regolamentati e NQ per gli altri

(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 investim
7 = Consorzio
8 = Impresa industriale
9 = Altra società o ente

(4) Importi in valuta originaria

(5) Indicare la quota complessivamente posseduta

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

[illegible]

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

(3) Indicare:

(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

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

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	684.182	185	662.182	205	684.182	225	662.182	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	126	2.873.869	146	2.593.905	166	1.258.525	186	1.177.363	206	4.132.394	226	3.771.268
a1) titoli di Stato quotati	127	2.423.758	147	2.142.304	167	1.037.484	187	958.759	207	3.461.242	227	3.101.063
a2) altri titoli quotati	128	450.111	148	451.601	168	221.041	188	218.604	208	671.152	228	670.205
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		193		213		233	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 2.618.930	81	101
Incrementi nell'esercizio.....	+	2	22	42 411.665	82	102
per: acquisti.....		3	23	43 411.665	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	86	106
Decrementi nell'esercizio.....	-	7	27	47 156.726	87	107
per: vendite.....		8	28	48 96.077	88	108
svalutazioni.....		9	29	49	89	109
trasferimenti al portafoglio non durevole.....		10	30	50	90	110
altre variazioni.....		11	31	51 60.649	91	111
Valore di bilancio.....		12	32	52 2.873.869	92	112
Valore corrente.....		13	33	53 2.593.905	93	113

Esercizio 2023

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 2023

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	22.908	25	23.855
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	3.689	27	3.134
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-14	30	-74
VI. Disponibilità liquide	11	198	51	198
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	26.781	34	27.604
			54	27.724
			74	30.054

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.177	25	3.485
			45	3.569
			65	3.558
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-3	50	-3
		30		70
		-2		63
VI. Disponibilità liquide	11	37	51	37
		31		71
		147		147
			52	72
			53	73
Totale	14	4.211	34	3.630
			54	3.603
			74	3.768

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.331	45	1.327
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	200	47	196
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	21	51	21
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.552	54	1.544
		34	74	1.601

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.428	10.591	8.352	9.842
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	9.428	10.591	8.352	9.842

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.977	10.759	6.282	7.673
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	9.977	10.759	6.282	7.673

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 045 Descrizione fondo: AXA OPTIMAL INCOME

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.082	45	1.049
IV. Altri investimenti finanziari:		956	65	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	1.082	54	1.049
		956	74	992

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	7.651	7.610	6.140	7.173
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		32	52	72
		33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.652	7.610	6.141	7.173

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	14.371	25	19.645
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.372	34	19.645
			54	13.821
			74	19.281

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	26	84	29	110
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	26	84	29	110

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.957	45	2.882
IV. Altri investimenti finanziari:		578	65	584
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.957	54	2.882
		578	74	584

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	37.837	45	37.697
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	8	51	8
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	37.845	54	37.705
		34		74
		39.729		41.143

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	533	45	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	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	534	54	522
		648	74	655

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	357	45	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	357	54	280
		338		291

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	25	45	65
	73.242	81.577	72.253	83.962
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	73.243	81.577	72.254	83.962

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.288	25	18.577
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	15.288	34	18.634
			54	14.776
			74	19.053

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	5.030	4.943	5.008	5.189
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
	-14	-7	-14	-2
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	43	444	43	444
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.059	5.380	5.037	5.631

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.847	45	4.892
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	797	47	765
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-20	50	-20
VI. Disponibilità liquide	11	56	51	56
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	5.680	54	5.693
		34	74	7.203

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	136.603	45	131.063	
		25	118.860	65	124.376
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	19.529	47	18.951	
		27	41.957	67	42.946
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69	
V. Altre attività	10	-872	50	-872	
		30	-271	70	-7
VI. Disponibilità liquide	11	2.097	51	2.097	
		31	1.191	71	1.191
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	157.357	54	151.239	
		34	161.737	74	168.506

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	130.886	25	118.818
			45	124.888
			65	124.067
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	13.418	27	24.524
			47	13.007
			67	25.291
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	63
			69	2
V. Altre attività	10	-1.337	30	-404
			50	-1.337
			70	-5
VI. Disponibilità liquide	11	1.235	31	2.068
			51	1.235
			71	2.068
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	144.202	34	145.069
			54	137.793
			74	151.423

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	14.803	45	14.454
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.804	54	14.455
		34		74
		16.308		16.378

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	144.669	25	202.929
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	16	51	16
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	144.685	34	202.929
			54	140.715
			74	202.969

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	18.873	45	18.491
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	13	51	13
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.886	54	18.504
		34	74	17.131

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	4.080	1.845	3.996	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	34	54	74
	4.080	1.845	3.996	1.923

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	52.381	25	66.556
IV. Altri investimenti finanziari:			45	52.282
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	52.381	34	66.556
			54	52.282
			74	69.849

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	630	45	632
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	630	54	632
		591	74	621

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	77.442	25	77.485
IV. Altri investimenti finanziari:			45	76.259
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	77.446	34	77.485
			54	76.263
			74	80.599

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
IV. Altri investimenti finanziari:		297		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	34	54	74
		297		315

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	24.268	25	26.834
IV. Altri investimenti finanziari:			45	23.395
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	5	51	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	24.273	34	26.834
			54	23.400
			74	27.426

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.479	4.856	6.172	4.964
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	6.479	4.856	6.172	4.964

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.662	45	11.786
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	4	51	4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.666	54	11.790
		9.333	74	9.408

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	39.639	25	10.425
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	39.642	34	10.426
			54	38.838
			74	11.777

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	25	45	65
	8.684	1.851	8.521	2.057
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		5		5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.684	1.856	8.521	2.062

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	4.391	4.432	4.608	5.135
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	34	54	74
	4.391	4.432	4.608	5.135

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.149	2.354	3.290	2.720
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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	34	54	74
	3.153	2.354	3.294	2.720

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	434	45	441
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	441
		79	74	90

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.207	1.823	2.335	2.110
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.207	1.823	2.335	2.110

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.888	45	13.239
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	7	51	7
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.895	54	13.246
		8.347	74	8.579

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.617	2.076	3.533	2.280
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
	2		2	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.619	2.076	3.535	2.280

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	947	45	939
IV. Altri investimenti finanziari:		417	65	495
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	947	54	939
		417	74	495

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.447	3.290	3.683	3.812
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.447	3.290	3.683	3.812

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.241	1.595	2.273	1.779
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.241	1.595	2.273	1.779

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.111	3.149	3.171	3.498
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.111	3.149	3.171	3.498

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

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

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	13.718	25	10.243
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.721	34	10.243
			54	12.234
			74	10.039

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.888	45	1.722
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	1.888	54	1.722
		973	74	965

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.555	45	4.262
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	4.556	54	4.263
		34	4.488	74
				4.626

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	861	45	857
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	861	54	857
		651	74	703

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.395	2.183	2.222	2.160
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.395	2.183	2.222	2.160

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.773	2.924	1.827	3.294
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
	1.773	2.924	1.827	3.294

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	8.350	9.000	8.830	10.751
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	8.350	9.000	8.830	10.751

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.693	1.377	1.510	1.349
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.693	1.377	1.510	1.349

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

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

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
	155	20	146	20
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	155	20	146	20

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	8.136	8.700	7.456	8.513
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.136	8.700	7.456	8.513

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	17.768	45	18.097
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	17.769	54	18.098
		34		74
		33.310		35.001

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.114	7.835	6.762	8.924
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	6.114	7.835	6.762	8.924

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	27	30	26	31
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	30	26	31

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	311	255	331	288
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	311	255	331	288

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.980	2.144	2.320	2.554
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.980	2.144	2.320	2.554

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.685	3.615	2.914	4.101
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.685	3.615	2.914	4.101

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.609	45	1.621
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.609	54	1.621

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	156	295	164	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
	156	295	164	337

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	10.437	25	12.771
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	10.437	34	12.771
			54	10.885
			74	14.294

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.565	1.664	1.574	1.757
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.565	1.664	1.574	1.757

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		355		384
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		355		384

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	219	45	216
IV. Altri investimenti finanziari:		144	65	155
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	219	54	216
		144	74	155

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.765	2.102	1.804	2.284
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.765	2.102	1.804	2.284

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 235 Descrizione fondo: DNCA INVEST - EUROSE I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
	29.971	24.371	26.239	22.675
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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	34	54	74
	29.975	24.371	26.243	22.675

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	11.201	45	10.407
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	11.201	54	10.407
		16.490	74	15.907

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	184	25	245
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	184	34	245
			54	194
			74	275

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.994	2.294	1.981	2.377
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
	1.994	2.294	1.981	2.377

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.645	25	14.373
IV. Altri investimenti finanziari:			45	11.957
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	12.647	34	14.373
			54	11.959
			74	14.609

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	50.691	45	47.734
IV. Altri investimenti finanziari:		56.188	65	54.009
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	50.692	54	47.735
		56.190	74	54.011

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.748	1.874	1.700	1.983
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.748	1.874	1.700	1.983

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	65	2.006	65	1.997
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	66	2.006	66	1.997

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.266	2.554	2.304	2.793
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.266	2.554	2.304	2.793

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.881	9.508	6.871	9.853
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	34	54	74
	6.881	9.508	6.871	9.853

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.644	5.582	5.252	5.761
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	3		3	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.647	5.582	5.255	5.761

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	28.896	27.088	24.913	26.052
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	28.902	27.088	24.919	26.052

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	153	48	150	50
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	153	48	150	50

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.957	6.551	6.742	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	34	54	74
	6.958	6.551	6.743	7.043

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	352	45	339
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	352	54	339
		181		212

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	24.424	25	20.971
IV. Altri investimenti finanziari:			45	20.255
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	24.426	34	20.971
			54	20.257
			74	20.443

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

Codice Fondo: 252 Descrizione fondo: PARVEST EQY BST SELECT EU-IC

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5 2.493	25 1.875	45 1.872	65 1.470
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14 2.493	34 1.875	54 1.872	74 1.470

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	186	45	172
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	186	54	172
		144	74	156

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	49	39	47	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	34	54	74
	49	39	47	43

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.309	3.193	3.335	2.981
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.310	3.193	3.336	2.981

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 381	45	65 333
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	34 381	54	74 333

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.941	9.094	7.489	7.722
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
		32	52	72
		33	53	73
Totale	14	34	54	74
	9.942	9.094	7.490	7.722

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	26.639	25	27.253
			45	20.304
			65	23.420
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	26.639	34	27.253
			54	20.304
			74	23.420

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	345	25	326
IV. Altri investimenti finanziari:			45	274
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	345	34	326
			54	274
			74	307

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.035	1.795	2.192	1.290
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	17		17	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.052	1.795	2.209	1.290

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	850	45	535
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	850	54	535
		817		611

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	7.813	45	7.239
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	7.813	54	7.239
		8.114		8.208

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		188		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	34	54	74
		188		224

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	232	45	216
IV. Altri investimenti finanziari:		1.338	65	1.421
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	63	51	63
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	295	54	279
		1.338	74	1.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.941	7.560	6.356	6.948
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.941	7.560	6.356	6.948

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	31.091	25.464	26.926	23.658
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		32	52	72
		33	53	73
Totale	14	34	54	74
	31.092	25.464	26.927	23.658

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	37.382	25	35.842
			45	28.273
			65	31.414
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
			71	
			72	
			73	
Totale	14	37.384	34	35.842
			54	28.275
			74	31.414

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	865	25	1.182
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	865	34	1.182
			54	958
			74	1.200

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	55.940	54.328	42.090	47.432
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
	3		3	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	55.943	54.328	42.093	47.432

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.502	1.184	1.032	797
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.502	1.184	1.032	797

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	18.943	25	7.774
IV. Altri investimenti finanziari:			45	16.158
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	12	51	12
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.955	34	7.774
			54	16.170
			74	7.226

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	117	45	99
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	117	54	99
		136		120

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.483	3.611	3.991	3.264
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.484	3.611	3.992	3.264

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.885	2.403	1.925	2.454
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.885	2.403	1.925	2.454

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.733	813	1.652	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
	1.734	813	1.653	850

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	331	45	349
IV. Altri investimenti finanziari:		430	65	466
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	349
		430	74	466

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.196	959	1.055	935
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.196	959	1.055	935

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	337	45	304
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	304
		34		381

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.611	1.800	2.517	1.819
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.611	1.800	2.517	1.819

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.664	2.901	5.012	2.483
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.664	2.901	5.012	2.483

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.758	6.233	3.998	6.017
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.758	6.233	3.998	6.017

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.187	2.587	1.061	2.291
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.187	2.587	1.061	2.291

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	494	25	6.227
			45	640
			65	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	1	31	51
			51	1
			71	
			72	
			73	
Totale	14	495	34	6.227
			54	641
			74	6.435

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	727	45	742
IV. Altri investimenti finanziari:		1.238	65	1.307
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	727	54	742
		1.238	74	1.307

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.335	25	14.038
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	1	31	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.336	34	14.038
			54	12.253
			74	14.406

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	718	45	745
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	718	54	745
		867		915

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	538	45	603
IV. Altri investimenti finanziari:		501	65	562
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	538	54	603
		501	74	562

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	245	45	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	245	54	214
		304		331

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 8.322	45	65 7.852
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 8.322	54	74 7.852

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	7.336	8.888	6.651	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	31	51	71
		7		7
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	7.336	8.895	6.651	8.490

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.956	1.561	1.893	1.629
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.956	1.561	1.893	1.629

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 300 Descrizione fondo: EUROMOBILIARE EURO AGGREGATE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	8.953	45	9.164
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	2	51	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.955	54	9.166
		8.733	74	9.306

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	828	45	878
IV. Altri investimenti finanziari:		939	65	1.031
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	828	54	878
		939	74	1.031

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.413	45	12.723
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.413	54	12.723
		34	15.512	74
				13.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.362	9.291	5.890	8.667
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	6.362	9.291	5.890	8.667

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 8.738	45	65 8.971
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31 4	51	71 4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34 8.742	54	74 8.975

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	631	45	613
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	631	54	613
		904	74	910

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.007	4.260	4.028	4.550
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.007	4.260	4.028	4.550

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.573	2.870	2.812	3.372
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
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.573	2.870	2.812	3.372

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	43.798	45	38.807
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	43.798	54	38.807

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 314 Descrizione fondo: INVESCO GLOBAL TARGETED RETURN

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 2023

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	25	45	65
	17.002	22.100	16.348	21.418
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
	5	6	5	6
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	17.007	22.106	16.353	21.424

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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'ECHIQUEUR - 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	663	45	639
IV. Altri investimenti finanziari:		158	65	168
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	664	54	640
		158	74	168

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	21.973	45	19.138
IV. Altri investimenti finanziari:		21.447	65	20.443
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	21.974	54	19.139
		21.447	74	20.443

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.607	2.181	1.734	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
	4		4	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.611	2.181	1.738	2.432

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.137	1.269	1.133	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	34	54	74
	1.137	1.269	1.133	1.296

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.904	2.275	1.809	2.317
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.904	2.275	1.809	2.317

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	30.867	45	29.931
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	30.868	54	29.932
		34	74	31.754

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	154	93	146	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	34	54	74
	154	93	146	96

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.856	25	15.952
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.856	34	15.952
			54	12.386
			74	15.480

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	19.253	25	25.086
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	19.253	34	25.086
			54	28.576
			74	31.044

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	243	45	249
IV. Altri investimenti finanziari:		163	65	182
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	249
		163	74	182

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.478	3.756	1.524	3.871
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	34	54	74
	1.478	3.756	1.524	3.871

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	11.282	45	9.333
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	11.282	54	9.333
		4.898	74	4.246

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	100.659	45	97.299
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	100.663	54	97.303
		34		74
		124.386		129.638

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
	995	1.161	1.012	1.267
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	995	1.161	1.012	1.267

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	767	45	718
IV. Altri investimenti finanziari:		537	65	542
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	767	54	718
		537	74	542

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	27.175	45	23.423
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	19	51	19
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	27.194	54	23.442
		34	18.498	74
				17.165

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.470	636	1.272	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	34	54	74
	1.470	636	1.272	594

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.676	7.614	5.078	6.694
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	15		15	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.691	7.614	5.093	6.694

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	322	45	344
IV. Altri investimenti finanziari:		403	65	458
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	322	54	344
		403	74	458

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	53.443	25	41.808
			45	50.679
			65	42.543
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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
			71	
			72	
			73	
Totale	14	53.446	34	41.808
			54	50.682
			74	42.543

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	14.257	25	13.566
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	1	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.258	34	13.566
			54	13.643
			74	14.415

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	5.652	45	6.252
IV. Altri investimenti finanziari:		5.977	65	6.769
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	5.652	54	6.252
		34	74	6.769

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	20.351	12.154	20.593	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	31	51	71
	1	1	1	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	20.352	12.155	20.594	14.072

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	20.827	25	25.320
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	20.827	34	25.320
			54	22.188
			74	28.444

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 10.274	45	65 11.394
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 3	51	71 3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34 10.277	54	74 11.397

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	41.329	25	23.252
			45	38.332
			65	22.866
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	41.329	34	23.252
			54	38.332
			74	22.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	694	45	657
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	696	54	659
		66	74	67

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.987	45	2.949
IV. Altri investimenti finanziari:		1.767	65	1.955
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.988	54	2.950
		1.767	74	1.955

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	440	25	268
IV. Altri investimenti finanziari:			45	425
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	440	34	268
			54	425
			74	277

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.374	3.121	2.382	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
	2.374	3.121	2.382	3.236

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.290	1.403	1.480	1.740
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.290	1.403	1.480	1.740

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.545	1.796	1.648	2.080
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.545	1.796	1.648	2.080

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.588	1.269	1.670	1.491
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	34	54	74
	1.588	1.269	1.670	1.491

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	306	45	312
IV. Altri investimenti finanziari:		90	65	121
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	306	54	312
		90	74	121

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 1.047	45	65 1.090
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 1.047	54	74 1.090

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		29		35
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		29		35

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	5.225	7.721	5.659	8.590
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.225	7.721	5.659	8.590

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	975	45	962
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	975	54	962
		1.603		1.666

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.530	1.611	1.602	1.792
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.530	1.611	1.602	1.792

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	7.302	3.986	6.992	4.053
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	7.302	3.986	6.992	4.053

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		874		890
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		874		890

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 383 Descrizione fondo: Amundi RendPlus

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.473	45	1.426
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	1.477	54	1.430
		1.129		1.182

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	147	25	256
IV. Altri investimenti finanziari:			45	151
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	147	34	256
			54	151
			74	277

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	4.538	4.731	4.449	5.052
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.539	4.731	4.450	5.052

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.530	852	1.409	830
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	1.531	852	1.410	830

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.621	2.007	2.494	2.042
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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	34	54	74
	2.625	2.007	2.498	2.042

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.148	25	1.474
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.148	34	1.474
			54	1.254
			74	1.628

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	23.875	25	29.212
IV. Altri investimenti finanziari:			45	22.701
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	23.875	34	29.212
			54	22.701
			74	30.014

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	7.456	45	6.599
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	7.456	54	6.599
		7.748	74	7.670

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	217	45	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	217	54	217
		331		355

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.093	1.613	1.005	1.610
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.093	1.613	1.005	1.610

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 396 Descrizione fondo: Allianz EurEquGrowth

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	2.078	45	1.811
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.078	54	1.811
		1.742	74	1.810

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	975	45	854
IV. Altri investimenti finanziari:		634	65	610
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	975	54	854
		634	74	610

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	552	45	442
IV. Altri investimenti finanziari:		503	65	458
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	552	54	442
		503	74	458

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
	1.069	1.019	919	968
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.069	1.019	919	968

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.408	545	1.279	508
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.408	545	1.279	508

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	537	45	515
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	538	54	516
		398	74	438

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	7.840	6.782	6.579	6.290
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	7.840	6.783	6.579	6.291

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	552	45	511
IV. Altri investimenti finanziari:		268	65	272
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	552	54	511
		268	74	272

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.477	25	1.790
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.477	34	1.790
			54	1.386
			74	1.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	266	45	221
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	266	54	221
		285		263

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
	823	1.281	807	1.439
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	823	1.281	807	1.439

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	8.932	45	5.938
IV. Altri investimenti finanziari:		6.684	65	4.924
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.933	54	5.939
		6.684	74	4.924

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.802	1.366	1.597	1.341
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.802	1.366	1.597	1.341

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.297	2.910	3.317	2.930
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
		32	52	72
		33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.298	2.910	3.318	2.930

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 417 Descrizione fondo: MFS Meridian GlobEqu

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.849	25	1.487
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.849	34	1.487
			54	1.522
			74	1.297

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.434	45	989
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	5	51	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.439	54	994
		1.970	74	1.465

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	16.920	25	18.644
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	2	51	2
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	16.922	34	18.644
			54	16.226
			74	19.094

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.789	4.228	3.296	4.100
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.789	4.228	3.296	4.100

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.465	25	5.772
IV. Altri investimenti finanziari:			45	3.738
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.465	34	5.772
			54	3.738
			74	5.169

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 424 Descrizione fondo: iShares WorQualETF

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	13.450	25	11.222
IV. Altri investimenti finanziari:			45	9.607
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.450	34	11.222
			54	9.607
			74	9.015

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	415	25	160
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	415	34	160
			54	364
			74	137

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	8.868	45	7.590
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.871	54	7.593
		7.602	74	7.350

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	21.294	45	16.693
		25	65	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	21.295	54	16.694
		34	74	18.022

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.397	4.523	4.463	4.323
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
	7		7	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.404	4.523	4.470	4.323

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.811	2.523	2.542	2.434
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.811	2.523	2.542	2.434

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	228	45	210
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	228	54	210
		220		233

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.459	1.975	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	54	74
	1.459	1.459	1.975	1.975

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.830	2.820	2.988	2.639
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.830	2.820	2.988	2.639

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.128	4.381	4.737	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	34	54	74
	6.128	4.381	4.737	3.846

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	886	25	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	886	34	905
			54	823
			74	871

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	637	45	524
IV. Altri investimenti finanziari:		442	65	376
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	637	54	524
		442	74	376

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	40 25	45 27	65 66
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	40 34	54 27	74 66

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2	708	2	894

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	5.175	5.697	5.375	5.832
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	5		5	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.180	5.697	5.380	5.832

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.258	45	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	1.258	54	1.759
		34		74
		1.480		2.096

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	366	45	334
IV. Altri investimenti finanziari:		522	65	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	366	54	334
		522	74	541

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.597	2.817	2.415	2.789
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.597	2.817	2.415	2.789

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.192	25	14.867
			45	15.277
			65	17.647
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.192	34	14.867
			54	15.277
			74	17.647

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 448 Descrizione fondo: Vontobel EmMarkEquit

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.130	45	1.375
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	1.130	54	1.375

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		531		923
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		531		923

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	792	45	808
IV. Altri investimenti finanziari:		1.012	65	1.062
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	792	54	808
		1.012	74	1.062

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	282	45	268
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	282	54	268
		75	74	81

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 2.452	45	65 2.652
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 2.452	54	74 2.652

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.710	45	2.461
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.710	54	2.461
		3.201	74	3.010

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	278	45	302
IV. Altri investimenti finanziari:		237	65	291
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	278	54	302
		237	74	291

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 455 Descrizione fondo: Pictet Clean Energy

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	12.138	45	10.049
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.138	54	10.049
		34	10.421	74
				10.458

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.657	6.464	8.432	8.491
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	34	54	74
	9.657	6.464	8.432	8.491

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.507	2.137	1.545	1.508
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.507	2.137	1.545	1.508

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 458 Descrizione fondo: Pictet Timber

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	2.389	45	1.935
IV. Altri investimenti finanziari:		2.458	65	2.230
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.389	54	1.935
		34	74	2.230

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	673	45	699
		318	65	447
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	19	51	19
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	692	54	718
		318	74	447

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.536	1.690	3.198	1.661
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	3.538	1.690	3.200	1.661

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.740	5.260	4.070	5.085
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.740	5.260	4.070	5.085

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.833	45	4.079
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	4.834	54	4.080
		34	74	3.389

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.289	1.132	1.210	1.100
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	1.289	1.133	1.210	1.101

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	35.649	25	41.377
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	8	31	51
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	35.657	34	41.377
			54	29.472
			74	33.299

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	9.775	45	7.523
IV. Altri investimenti finanziari:		6.297	65	6.853
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	9.777	54	7.525
		6.297	74	6.853

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.966	2.459	2.528	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	34	54	74
	2.966	2.459	2.528	2.394

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 468 Descrizione fondo: SOURCE CONS DISC S&P US SECT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.366	45	1.138
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.366	54	1.138
		816	74	851

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.962	2.022	1.962	1.940
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.962	2.022	1.962	1.940

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.023	45	967
IV. Altri investimenti finanziari:		594	65	598
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.023	54	967
		594	74	598

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 4.430	45	65 4.427
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 4.430	54	74 4.427

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	8.846	45	8.431
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.846	54	8.431
		34	4.939	74
				4.836

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.384	4.515	3.848	4.388
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.384	4.515	3.848	4.388

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	137	45	121
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	137	54	121
		139	74	135

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.617	25	26.303
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	43.310	27	42.630
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-11	30	-129
VI. Disponibilità liquide	11	158	50	-11
	12	31	70	-271
	13	2.173	51	158
	32	71	72	2.173
	33	73	73	
Totale	14	59.074	34	70.977
			54	58.101
			74	71.352

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	9.672	45	10.620
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-15	50	-15
VI. Disponibilità liquide	11	41	51	41
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	9.698	54	10.646
		34		74
		10.259		11.630

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	31.212	45	26.950	
		25	37.549	65	40.077
IV. Altri investimenti finanziari:					
1. Azioni e quote	6	26	46	66	
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	3.972	47	3.968	
		27	1.915	67	2.004
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68	
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69	
V. Altre attività	10	-216	50	-216	
		30	-74	70	-129
VI. Disponibilità liquide	11	119	51	119	
		31	1.649	71	1.649
	12	32	52	72	
	13	33	53	73	
Totale	14	35.087	54	30.821	
		34	41.039	74	43.601

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.717	25	14.282
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	1.706	27	2.417
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	-111	30	-14
VI. Disponibilità liquide	11	111	51	111
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.423	34	16.818
			54	15.506
			74	17.811

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	135.210	45	113.922				
		25	114.792	65	115.178			
IV. Altri investimenti finanziari:								
1. Azioni e quote	6	26	46	66				
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	9.668	47	67	9.836		
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68				
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69				
V. Altre attività	10	-630	30	-281	50	-630	70	-74
VI. Disponibilità liquide	11	139	31	665	51	139	71	665
	12		32		52		72	
	13		33		53		73	
Totale	14	134.719	34	124.844	54	113.431	74	125.605

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	4.829	6.291	4.766	6.650
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
	4		4	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.833	6.291	4.770	6.650

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	450	306	434	295
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	450	306	434	295

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	24.721	45	23.573
IV. Altri investimenti finanziari:		27.244	65	27.472
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	24.722	54	23.574
		27.244	74	27.472

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	751	45	665
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	751	54	665
		700		696

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	371	45	384
IV. Altri investimenti finanziari:		456	65	479
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	371	54	384
		456	74	479

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		14		17
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		14		17

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	765	45	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	765	54	752
		674	74	738

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	16	28	16	30
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	16	28	16	30

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	994	25	1.171
IV. Altri investimenti finanziari:			45	1.087
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	994	34	1.171
			54	1.087
			74	1.373

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
IV. Altri investimenti finanziari:		57		58
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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		58

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	419	45	411
IV. Altri investimenti finanziari:		527	65	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	419	54	411
		527	74	541

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.863	1.556	1.379	1.301
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
	1.863	1.556	1.379	1.301

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.170	7.618	5.609	8.190
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	5.170	7.618	5.609	8.190

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	28.720	45	30.352
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	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	28.723	54	30.355
		23.471	74	26.207

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	333	45	373
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	333	54	373
		354		412

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	35.596	42.350	35.337	47.294
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
	5		5	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	35.601	42.350	35.342	47.294

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	56.074	47.098	47.577	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
	116		116	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	56.190	47.098	47.693	43.936

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.966	8.815	7.051	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
	6.966	8.815	7.051	8.996

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	482	45	491
IV. Altri investimenti finanziari:		720	65	776
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	482	54	491
		720	74	776

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	242	45	248
IV. Altri investimenti finanziari:		475	65	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	242	54	248
		475	74	518

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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-SEYYOND 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	50	45	49
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	50	54	49
		60	74	60

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	555	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	556	54	599
		395	74	487

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	64	20	63	22
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	20	63	22

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	8.139	8.349	8.839	8.802
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.140	8.349	8.840	8.802

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	11.729	25	21.829
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	94	51	94
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	11.823	34	21.829
			54	11.705
			74	23.219

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.442	5.170	2.649	5.247
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.442	5.170	2.649	5.247

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.706	1.527	1.488	1.583
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.706	1.527	1.488	1.583

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 522 Descrizione fondo: THEAM QUANT-EQ GURU LS-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25 105	45	65 106
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	34 105	54	74 106

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	25	45	65
	11.401	11.541	12.240	13.916
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	11.401	11.541	12.240	13.916

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	371	45	341
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	371	54	341
		324		324

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	7.379	8.330	8.350	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	34	54	74
	7.379	8.330	8.350	10.133

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		389		500
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		389		500

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	11.674	25	12.506
IV. Altri investimenti finanziari:			45	9.969
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	11.674	34	12.506
			54	9.969
			74	11.743

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	179	45	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	179	54	196
		187		227

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	19.282	45	20.591
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	21	51	21
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	19.303	54	20.612
		34	74	23.075

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	240	25	274
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	240	34	274
			54	255
			74	270

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	56	16.787	56	16.488
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	87	16.787	87	16.488

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	7.896	45	8.194
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	7.896	54	8.194
		11.740		13.130

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	19.945	25	15.236
			45	18.363
			65	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	19.945	34	15.236
			54	18.363
			74	15.984

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.619	2.115	1.759	2.466
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	34	54	74
	1.619	2.115	1.759	2.466

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	25	45	65
	841	951	764	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
	-22		-22	-14
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	76	64	76	64
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	895	1.015	818	903

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.059	45	985
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	2.424	47	2.596
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	1	50	1
VI. Disponibilità liquide	11	238	51	238
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.722	54	3.820
		34	74	3.310

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.124	45	1.067
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	1.175	47	1.224
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	14	50	14
VI. Disponibilità liquide	11	107	51	107
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.420	54	2.412
		34		74
		1.998		2.088

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.383	2.792	2.913	2.724
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
	1.229	648	1.287	761
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	-1	4	14
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	263	558	263	558
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	4.879	3.997	4.467	4.057

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.927	3.741	4.864	3.429
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
	10	4	10	7
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	998	610	998	4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	6.935	4.355	5.872	3.440

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	5.025	4.834	4.463	4.630
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	5.025	4.834	4.463	4.630

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.541	1.646	2.400	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
	2.541	1.646	2.400	1.656

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	36.180	45	31.142
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	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	36.183	54	31.145
		34		32.142

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	587	45	511
IV. Altri investimenti finanziari:		678	65	640
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	587	54	511
		678	74	640

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 1.588	45	65 1.704
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 1.588	54	74 1.704

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	624	45	546
IV. Altri investimenti finanziari:		292	65	291
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	624	54	546
		292	74	291

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	26.013	45	22.316
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	9	51	9
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	26.022	54	22.325
		34		74
		15.328		18.954

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.052	2.915	3.837	3.072
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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	34	54	74
	4.056	2.915	3.841	3.072

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.301	2.842	2.887	3.012
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.301	2.842	2.887	3.012

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.036	3.656	3.111	3.648
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
	3.036	3.656	3.111	3.648

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.897	25	8.943
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	12.899	34	8.944
			54	11.694
			74	9.030

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	5.308	6.659	5.137	6.646
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	34	54	74
	5.308	6.659	5.137	6.646

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 556 Descrizione fondo: JUPITER GL FD-EURO GRO-I EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	221	45	190
IV. Altri investimenti finanziari:		265	65	262
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	221	54	190
		265	74	262

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	10.689	25	9.689
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.689	34	9.689
			54	9.231
			74	9.769

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.160	1.549	1.258	1.610
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.160	1.549	1.258	1.610

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.957	7.016	7.430	8.095
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	6.959	7.016	7.432	8.095

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	18.457	45	18.340
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	18.464	54	18.347
		34		74
		18.728		19.385

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	10.542	25	7.369
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	10.543	34	7.369
			54	9.602
			74	7.398

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	3.715	45	3.535
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	82	51	82
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	3.797	54	3.617
		392	74	378

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	11.173	45	10.991
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	11.173	54	10.991
		9.915		10.449

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.813	2.564	2.605	3.031
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.813	2.564	2.605	3.031

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.011	3.330	2.676	3.726
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.011	3.330	2.676	3.726

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.450	7.636	4.928	6.609
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	6.451	7.636	4.929	6.609

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.159	3.270	2.814	3.334
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.160	3.270	2.815	3.334

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.320	2.860	2.072	2.824
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	2.321	2.860	2.073	2.824

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	43.615	25	6.322
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	14	51	14
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	43.629	34	6.322
			54	43.286
			74	6.506

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	14.815	25	16.769
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.815	34	16.769
			54	13.926
			74	17.473

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	487	45	536
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	487	54	536
		743	74	885

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	496	45	488
IV. Altri investimenti finanziari:		364	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	496	54	488
		364	74	382

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.582	1.920	1.512	1.886
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.582	1.920	1.512	1.886

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	1.062	45	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	1.062	54	996
		116	74	123

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	593	209	587	224
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	593	209	587	224

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	18.646	25	22.607
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	18.646	34	22.607
			54	17.546
			74	23.393

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		21		20
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		21		20

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.109	8.958	9.075	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
	4		4	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	9.113	8.958	9.079	9.668

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.737	1.554	1.812	1.775
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.737	1.554	1.812	1.775

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	681	45	688
IV. Altri investimenti finanziari:		700	65	743
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	681	54	688
		700	74	743

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		619		646
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		619		646

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.453	1.367	1.619	1.601
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.453	1.367	1.619	1.601

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.279	527	1.216	588
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.279	527	1.216	588

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 603 Descrizione fondo: UBS CHINA FIXD INC RMB-EURQA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
	12.456	20.555	11.861	19.153
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	12.456	20.555	11.861	19.153

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	261	273	238	283
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	261	273	238	283

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	759	45	718
IV. Altri investimenti finanziari:		606	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	759	54	718
		606	74	679

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.226	5.258	4.438	5.987
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.227	5.258	4.439	5.987

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.155	2.430	2.602	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
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.156	2.430	2.603	2.346

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	611	58	542	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	34	54	74
	611	58	542	62

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	193	45	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	193	54	183
		199		220

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 7.607	45	65 7.679
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 7.607	54	74 7.679

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 620 Descrizione fondo: THRNDL-UK ABSLT ALPHA-8EHEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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 2023

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	25	45	65
	6.422	6.337	6.169	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	34	54	74
	6.422	6.337	6.169	6.594

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 623 Descrizione fondo: BNP DISRUPTIVE TECH-I

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	14.786	25	9.466
			45	11.177
			65	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	31	51	71
				1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	14.786	34	9.467
			54	11.177
			74	9.371

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.423	3.642	4.569	4.897
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
	4.424	3.642	4.570	4.897

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	7.141	5.564	6.298	6.325
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
	7.142	5.564	6.299	6.325

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.842	97	1.781	100
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.842	97	1.781	100

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.308	45	11.926
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	18	51	18
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.326	54	11.944
		34		74
		1.619		1.799

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.696	2.131	2.905	2.508
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	2.696	2.131	2.905	2.508

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.696	1.016	2.523	1.039
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	34	54	74
	2.696	1.016	2.523	1.039

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.994	1.733	1.640	1.582
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	1.995	1.733	1.641	1.582

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	227	45	258
IV. Altri investimenti finanziari:		337	65	398
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	227	54	258
		337	74	398

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.618	3.432	3.293	3.599
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	34	54	74
	3.618	3.432	3.293	3.599

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.200	45	11.172
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	12.200	54	11.172

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.071	2.465	3.300	2.947
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.071	2.465	3.300	2.947

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	6.249	1.305	6.009	1.324
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	6.249	1.305	6.009	1.324

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	162	45	171
IV. Altri investimenti finanziari:		205	65	231
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	162	54	171
		205	74	231

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	9.701	3.940	9.247	4.047
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	9.704	3.940	9.250	4.047

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	4.003	45	3.652
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	4.004	54	3.653
		723	74	730

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.206	4.328	5.948	4.567
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
	6.206	4.328	5.948	4.567

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	4.989	1.350	5.041	1.444
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.990	1.350	5.042	1.444

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.157	45	14.529
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	8	51	8
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.165	54	14.537
		34		74
		1.548		1.644

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.900	45	12.577
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	4	51	4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.904	54	12.581
		34		74
		3.809		4.013

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	5.397	1.662	4.525	1.950
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	5.397	1.662	4.525	1.950

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
	3.098	1.623	2.527	1.895
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.098	1.623	2.527	1.895

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	832	45	721
IV. Altri investimenti finanziari:		434	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	832	54	721
		434	74	427

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.481	1.260	3.116	1.379
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.481	1.260	3.116	1.379

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	153	32	144	33
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	153	32	144	33

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	10.937	25	8.203
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	10.938	34	8.203
			54	10.669
			74	8.192

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25 970	45	65 977
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34 970	54	74 977

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.244	45	2.074
IV. Altri investimenti finanziari:		2.364	65	2.448
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	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.244	54	2.074
		34	74	2.448

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 652 Descrizione fondo: LYXOR EUR GOV BND 1015Y D

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
	3.768	1.738	3.558	1.841
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	1	1	1	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.769	1.739	3.559	1.842

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.285	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	2.285	54	1.923
		462	74	540

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	506	45	523
IV. Altri investimenti finanziari:		338	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	506	54	523
		338	74	382

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	8.446	25	9.194
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	8.446	34	9.194
			54	8.608
			74	9.991

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	278	45	240
IV. Altri investimenti finanziari:		186	65	179
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	278	54	240
		186	74	179

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	9.664	3.699	8.828	4.047
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	9.664	3.699	8.828	4.047

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	420	45	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	420	408	49

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	150	45	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	150	54	162
		398		418

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	890	45	775
IV. Altri investimenti finanziari:		633	65	512
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	890	54	775
		633	74	512

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		898		957
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		898		957

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	657	286	594	307
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	657	286	594	307

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	3.729	1.614	3.624	1.617
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.729	1.614	3.624	1.617

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.917	1.817	1.883	1.785
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.917	1.817	1.883	1.785

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	13.500	4.350	12.625	4.655
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	13.500	4.350	12.625	4.655

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.383	25	8.483
			45	14.997
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	4	31	51
				4
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.387	34	8.483
			54	15.001
			74	8.494

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.108	2.846	2.923	2.673
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	3.108	2.846	2.923	2.673

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.078	1.365	1.177	1.515
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.078	1.365	1.177	1.515

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 671 Descrizione fondo: BNY MELLON GLGLOBAL BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
	2.071	2.193	2.175	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
	2.071	2.193	2.175	2.325

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	12.554	25	10.870
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	12.556	34	10.870
			54	11.466
			74	11.479

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.540	3.194	3.613	3.923
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	34	54	74
	2.540	3.194	3.613	3.923

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.710	2.855	1.672	2.897
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
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.711	2.855	1.673	2.897

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.067	1.035	2.032	1.091
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.067	1.035	2.032	1.091

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	6.761	3.355	6.877	3.605
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
	6.762	3.355	6.878	3.605

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	8.044	45	7.404
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	8.044	54	7.404
		1.232		1.330

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	1.763	2.257	1.923	2.448
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	1.763	2.257	1.923	2.448

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	2.244	45	2.112
IV. Altri investimenti finanziari:		2.508	65	2.631
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.244	54	2.112
		34	74	2.631

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	789	45	902
IV. Altri investimenti finanziari:		661	65	827
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	790	54	903
		661	74	827

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	25	45	65
	755	715	692	740
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	755	715	692	740

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.472	6.430	6.879	7.506
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	34	54	74
	4.472	6.430	6.879	7.506

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	140	45	125
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	140	54	125
		121	74	127

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 684 Descrizione fondo: PICTET ROBOTICSI EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	2.977	45	2.460
		1.511	65	1.832
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.978	54	2.461
		1.511	74	1.832

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	857	45	884
IV. Altri investimenti finanziari:		1.222	65	1.458
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	857	54	884
		1.222	74	1.458

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	7.766	7.534	7.047	7.932
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	7.766	7.534	7.047	7.932

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	311	45	377
IV. Altri investimenti finanziari:		431	65	527
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	311	54	377
		431	74	527

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	15.924	25	12.969
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	3	51	3
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	15.927	34	12.969
			54	12.477
			74	11.646

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	2.329	1.633	2.184	1.789
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	2.329	1.633	2.184	1.789

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	112	45	115
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	112	54	115
		192		223

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	945	45	1.194
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	945	54	1.194
		1.054		1.217

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	3.555	1.136	3.274	1.239
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
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	3.556	1.136	3.275	1.239

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	13.262	45	12.552
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	13.263	54	12.553
		6.057	74	6.466

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	10.104	4.786	10.209	5.030
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	10.106	4.786	10.211	5.030

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.477	1.244	1.607	1.248
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	1.479	1.244	1.609	1.248

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.596	1.591	2.340	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	34	54	74
	2.596	1.591	2.340	1.564

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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
	4.049	1.213	3.464	1.462
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	4.050	1.213	3.465	1.462

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	8.417	3.939	8.420	4.660
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
	3	1	3	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	8.420	3.940	8.423	4.661

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	595	165	574	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	34	54	74
	595	165	574	163

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	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	827	1	900

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.183	469	1.097	541
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	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
	1.184	469	1.098	541

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.014	878	985	933
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.014	878	985	933

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	25	45	65
	679	679	712	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	34	54	74
	679	679	712	764

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	16.896	25	3.006
			45	16.022
			65	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	113	51	113
			71	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	17.009	34	3.006
			54	16.135
			74	3.045

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:		11		12
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
		11		12

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	2.061	1.966	2.850	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	34	54	74
	2.061	1.966	2.850	2.109

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.560	65	1.421	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
	3		3	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.563	65	1.424	72

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	217	45	223
IV. Altri investimenti finanziari:		85	65	89
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	217	54	223
		85	74	89

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	41	42	40	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	34	54	74
	41	42	40	44

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	14.361	25	16.285
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	14.362	34	16.285
			54	13.590
			74	16.818

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	25	45	65
	1.209	64	1.079	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
	1		1	
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	34	54	74
	1.210	64	1.080	71

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	238	45	245
IV. Altri investimenti finanziari:		170	65	179
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	238	54	245
		170	74	179

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 716 Descrizione fondo: FTGF BW GLB INC OPTMISR-PAHE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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 2023

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	18 25	45	18 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	18 34	54	18 74
		226		231

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	92	45	92
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	92	54	92
		107		112

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	246	45	240
IV. Altri investimenti finanziari:		107	65	112
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	246	54	240
		107	74	112

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	3 25	45	3 65
IV. Altri investimenti finanziari:		588		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	3 34	3 54	74 594
		588		

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	940	45	912
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	940	54	912
		72	74	74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 722 Descrizione fondo: ABR SV I-FNTR MKT B-IAHEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	38 25	45	36 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	38 34	54	36 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 723 Descrizione fondo: EURFUNDLU CB US EQUITY-B 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	211	45	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	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	212	54	208
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 724 Descrizione fondo: CARMIGNAC PTF - CRD-F EUR 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	101	45	99
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	101	54	99
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 725 Descrizione fondo: DNCA INVEST-ALPHA BONDS-IEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	2.125	45	2.115
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	5	51	5
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.130	54	2.120
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 726 Descrizione fondo: GENERALI EURO BD 1-3 YRS-BX

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	18 25	45	18 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	18 34	54	18 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 727 Descrizione fondo: GENERALI INV-EURO BOND-BX

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	630	45	616
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	62	51	62
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	692	54	678

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 728 Descrizione fondo: JPM INV-JPM US SELECT EQ-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	501	45	492
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	492
				74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 730 Descrizione fondo: MFS MERIDIAN US GOV BD-IH2

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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 25	45	89 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	90 34	54	89 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 731 Descrizione fondo: MFS MER-US CORP BD-IH1 EUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	25	45	65
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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 2023

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

Codice Fondo: 732 Descrizione fondo: WELL END ASST-N UNH 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	61 25	45	61 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	61 34	54	61 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 733 Descrizione fondo: WELLINGTON GL IMP BOND-N 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	75 25	45	74 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	75 34	54	74 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 734 Descrizione fondo: CARMIGN CRT TERME-A-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	323	45	322
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	324	54	323
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 735 Descrizione fondo: WELLINGTON GL STEWARDS-ENAU

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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	57
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	57
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 736 Descrizione fondo: AM S&P G CONSUMER S ETF DR U

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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 2023

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

Codice Fondo: 737 Descrizione fondo: JPM GLOBAL REI ESG 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	2.617	45	2.519
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	20	51	20
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	2.637	54	2.539
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 738 Descrizione fondo: JPM US REI ESG 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	25	45	65
	258		254	
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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
	258		254	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 739 Descrizione fondo: JPM EUROPE REI ESG 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	134	45	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	134	54	133
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 740 Descrizione fondo: ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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	159
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	160	54	159
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 741 Descrizione fondo: VANG EURGVBD EURA

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	1.868	45	1.828
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.868	54	1.828

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 742 Descrizione fondo: X S&P 500 EQUAL WEIGHT

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	2	22	42	62
2. Obbligazioni	3	23	43	63
3. Finanziamenti	4	24	44	64
III. Quote di fondi comuni di investimento	5	596	45	568
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	596	54	568
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 743 Descrizione fondo: AB AMER GRWTH-I EUR 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	331	45	326
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti 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	332	54	327
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 744 Descrizione fondo: AB SICAV I-INTL HLT CR-IEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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	45	121
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	124	54	121
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 745 Descrizione fondo: AMUNDI US TREASURY BOND 1-3Y

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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	159
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	1	51	1
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	159	54	160

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 746 Descrizione fondo: AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF 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	1.950	45	1.931
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
V. Altre attività	10	30	50	70
VI. Disponibilità liquide	11	31	51	71
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14	1.950	54	1.931
		34		74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 747 Descrizione fondo: AM BB EQ-W COM EX-AGRI-ETF 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	72	45	73
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7	27	47	67
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29	49	69
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	73
		34	74	

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice Fondo: 748 Descrizione fondo: AB SICAV I-L/VOL E-IEUR

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Terreni e fabbricati	1	21	41	61
II. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	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 25	45	75 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	77 34	54	75 74

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 3.531.544	25 3.367.765	45 3.298.404	65 3.422.298
IV. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	6	26	46	66
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	7 91.449	27 131.643	47 90.201	67 134.640
3. Depositi presso enti creditizi	8	28	48	68
4. Investimenti finanziari diversi	9	29 63	49	69 2
V. Altre attività	10 -3.236	30 -1.247	50 -3.236	70 -1.261
VI. Disponibilità liquide	11 6.953	31 12.348	51 6.953	71 11.742
	12	32	52	72
	13	33	53	73
Totale	14 3.626.710	34 3.510.572	54 3.392.322	74 3.567.421

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice: 001 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Obbligazionaria

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	1	21	41	61
2. Obbligazioni	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	3 11.218	23 9.606	43 7.598	63 8.134
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 96.196	24 85.752	44 104.408	64 98.679
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 1.573	25 1.650	45 1.893	65 1.893
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 3.813	28 4.828	48 3.813	68 4.828
IV. Disponibilità liquide	9 723	29 778	49 723	69 778
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 113.523	32 102.614	52 118.435	72 114.312

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 75.478	23 62.446	43 53.310	63 52.224
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 98.528	24 79.221	44 104.825	64 90.374
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 11.905	25 10.552	45 12.073	65 11.705
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 4.238	28 8.114	48 4.238	68 8.114
IV. Disponibilità liquide	9 304	29 1.529	49 304	69 1.529
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 190.453	32 161.862	52 174.750	72 163.946

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice: 004 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Azionaria

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	1	21	41	61
2. Obbligazioni	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	3	92.811	23	70.967
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4	16.807	24	15.838
3. Quote di fondi comuni di investimento	5	16.073	25	11.387
4. Depositi presso enti creditizi	6		26	
5. Investimenti finanziari diversi	7		27	
III. Altre attività	8	1.054	28	4.681
IV. Disponibilità liquide	9	523	29	2.090
	10		30	
	11		31	
Totale	12	127.268	32	104.963
			52	99.249
			72	94.144

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

Codice: 005 Descrizione Fondo Pensione: Credempvidenza Fondo Pensione Aperto - Linea Flessibile

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	1	21	41	61
2. Obbligazioni	2	22	42	62
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	3	23	43	63
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4	20.194	44	20.158
3. Quote di fondi comuni di investimento	5	8.871	45	7.947
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8	498	48	498
IV. Disponibilità liquide	9	1.221	49	1.221
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12	30.784	52	29.824
		32	72	26.866

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	3 179.507	23 143.019	43 127.929	63 120.112
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4 231.725	24 196.908	44 245.867	64 221.302
3. Quote di fondi comuni di investimento	5 38.422	25 31.228	45 36.088	65 32.610
4. Depositi presso enti creditizi	6	26	46	66
5. Investimenti finanziari diversi	7	27	47	67
III. Altre attività	8 9.603	28 19.076	48 9.603	68 19.076
IV. Disponibilità liquide	9 2.771	29 6.168	49 2.771	69 6.168
	10	30	50	70
	11	31	51	71
Totale	12 462.028	32 396.399	52 422.258	72 399.268

Società

Credemvita SpA

Esercizio 2023

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

Società **Credemvita SpA**Esercizio **2023**

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	4.433.921	11	4.353.417	21 80.504
Riporto premi	2	3.390	12	3.238	22 152
Riserva per rischio di mortalità	3		13		23
Riserve di integrazione.....	4	14.022	14	17.524	24 -3.502
Valore di bilancio	5	4.451.333	15	4.374.179	25 77.154
Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	6		16		26

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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	31 399
Accantonamenti dell'esercizio	+	2	12	22 50	32 27
Altre variazioni in aumento	+	3	13	23	33 39
Utilizzazioni dell'esercizio	-	4	14	24 3	34 22
Altre variazioni in diminuzione	-	5	15	25	35
Valore di bilancio		6	16	26 152	36 443

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

Prospetto di dettaglio delle attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate

I: Attività

	Controllanti		Controllate		Consociate		Collegate		Altre		Totale	
Azioni e quote	1		2		3		4		5		6	
Obbligazioni	7		8		9		10		11		12	
Finanziamenti	13		14		15		16		17		18	
Quote in investimenti comuni	19		20		21		22		23		24	
Depositi presso enti creditizi	25		26		27		28		29		30	
Investimenti finanziari diversi	31		32		33		34		35		36	
Depositi presso imprese cedenti	37		38		39		40		41		42	
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato	43	5.824	44		45		46		47		48	5.824
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	67	26	68		69	415	70		71		72	441
Depositi bancari e c/c postali	73	82.455	74		75	1.112	76		77		78	83.567
Attività diverse	79		80		81		82		83		84	
Totale	85	88.305	86		87	1.527	88		89		90	89.832
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	16.096	110	111	9.303	112	113	114	25.399
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione.....	115	116	117	118	119	120			
Debiti verso banche e istituti finanziari	121	931	122	123	124	125	126		931
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	142	143	144			183
Passività diverse	145	146	147	148	149	150			
Totale	151	17.027	152	153	9.486	154	155	156	26.513

Società **Credemvita SpA**Esercizio **2023**

Dettaglio delle classi I, II, III e IV delle "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"

	Esercizio	Esercizio precedente
I. Garanzie prestate:		
a) fidejussioni e avalli prestati nell'interesse di controllanti, controllate e consociate.....	1	31
b) fidejussioni e avalli prestati nell'interesse di collegate e altre partecipate.....	2	32
c) fidejussioni 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
	48.898	57.844
	48.898	57.844

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

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	146	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	110	30	130	50	274.575	70	170
Swaps:	su valute	11	111	31	131	51	151	71	171
	su tassi	12	112	32	132	52	152	72	172
	altri	13	113	33	133	53	153	73	173
Altre operazioni		14	114	34	134	54	154	74	174
Totale		15	115	35	135	55	274.575	75	175

Devono essere inserite soltanto le operazioni su contratti derivati in essere alla data di redazione del bilancio che comportano impegni per la società. Nell'ipotesi in cui il contratto non corrisponda esattamente alle figure descritte o in cui confluiscono elementi propri di più fattispecie, detto contratto deve essere inserito nella categoria contrattuale più affine. Non sono ammesse compensazioni di partite se non in relazione ad operazioni di acquisto/vendita riferite ad uno stesso tipo di contratto (stesso contenuto, scadenza, attivo sottostante, ecc.)

I contratti che prevedono lo scambio di due valute devono essere indicati una sola volta, facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare. I contratti che prevedono sia lo scambio di tassi di interesse sia lo scambio di valute vanno riportati solamente tra i contratti su valute. I contratti derivati che prevedono lo scambio di tassi di interesse sono classificati convenzionalmente come "acquisti" o come "vendite" a seconda se comportano per la compagnia di assicurazione l'acquisto o la vendita del tasso fisso.

(1) Per i contratti derivati che comportano o possono comportare lo scambio a termine di capitali va indicato il prezzo di regolamento degli stessi; in tutti gli altri casi va indicato il valore nominale del capitale di riferimento.

(2) Indicare il fair value dei contratti derivati;

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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

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

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale
Premi lordi:	1 1.143.936	11	21 1.143.936
a) 1. per polizze individuali.....	2 1.133.443	12	22 1.133.443
2. per polizze collettive.....	3 10.493	13	23 10.493
b) 1. premi periodici.....	4 20.343	14	24 20.343
2. premi unici.....	5 1.123.593	15	25 1.123.593
c) 1. per contratti senza partecipazione agli utili	6 26.269	16	26 26.269
2. per contratti con partecipazione agli utili	7 770.333	17	27 770.333
3. per contratti quando il rischio di investimento è sopportato dagli assicurati e per fondi pensione.....	8 347.335	18	28 347.335

Saldo della riassicurazione	9 -588	19	29 -588

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

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

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Proventi derivanti da azioni e quote:			
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di imprese del gruppo e	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:			
Proventi su obbligazioni di società del gruppo e partecipate.....	5	45	85
Interessi su finanziamenti a imprese del gruppo e a partecipate.....	6	46	86
Proventi derivanti da quote di fondi comuni di investimento	7	47	28.597
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	8	48	100.408
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	129.005
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
Obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate.....	17	57	97
Altre azioni e quote	18	58	98
Altre obbligazioni	19	59	11.586
Altri investimenti finanziari	20	60	38.363
Totale	21	61	49.949
Profitti sul realizzo degli investimenti:			
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati	22	62	102
Profitti su azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate.....	23	63	103
Profitti su obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate.....	24	64	104
Profitti su altre azioni e quote	25	65	105
Profitti su altre obbligazioni	26	66	3.886
Profitti su altri investimenti finanziari	27	67	6.743
Totale	28	68	10.629
TOTALE GENERALE	29	69	189.583

Società

Credemvita SpA

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	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	2	
Quote di fondi comuni di investimento.....	3	4.778
Altri investimenti finanziari.....	4	1.321
- di cui proventi da obbligazioni.....	5	1.321
Altre attività.....	6	1.630
Totale	7	7.729
Profitti sul realizzo degli investimenti		
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati.....	8	
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	9	
Profitti su fondi comuni di investimento.....	10	42.049
Profitti su altri investimenti finanziari.....	11	2.687
- di cui obbligazioni.....	12	2.678
Altri proventi.....	13	
Totale	14	44.736
Plusvalenze non realizzate.....	15	272.452
TOTALE GENERALE	16	324.917

II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi	
Proventi derivanti da:		
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	21	
Altri investimenti finanziari.....	22	10.162
- di cui proventi da obbligazioni.....	23	4.995
Altre attività.....	24	201
Totale	25	10.363
Proventi sul realizzo degli investimenti		
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	26	
Profitti su altri investimenti finanziari.....	27	1.879
- di cui obbligazioni.....	28	549
Altri proventi.....	29	
Totale	30	1.879
Plusvalenze non realizzate.....	31	46.888
TOTALE GENERALE	32	59.130

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 16.061	63 16.061
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 2.659	66 2.659
Interessi su depositi ricevuti da riassicuratori	7	37	67
Totale	8	38 18.720	68 18.720
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 59.024	73 59.024
Altri investimenti finanziari	14	44 64.504	74 64.504
Totale	15	45 123.528	75 123.528
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	48 438	78 438
Perdite su altri investimenti finanziari	19	49 3.776	79 3.776
Totale	20	50 4.214	80 4.214
TOTALE GENERALE	21	51 146.462	81 146.462

Società Credemvita SpAEsercizio 2023

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 9.929
Altre attività	5
Totale	6 9.929
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 14.656
Perdite su altri investimenti finanziari.....	10 194
Altri oneri	11
Totale	12 14.850
Minusvalenze non realizzate.....	13 9.853
TOTALE GENERALE	14 34.632

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 13.571
Altre attività.....	23
Totale	24 13.571
Perdite sul realizzo degli investimenti	
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate.....	25
Perdite su altri investimenti finanziari.....	26 1.756
Altri oneri.....	27
Totale	28 1.756
Minusvalenze non realizzate.....	29 4.930
TOTALE GENERALE	30 20.257

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

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

		Codice ramo 01 (denominazione)	Codice ramo 02 (denominazione)	Codice ramo 03 Corpi di veicoli terrestri (denominazione)	Codice ramo 04 Corpi di veicoli ferroviari (denominazione)	Codice ramo 05 Corpo di veicoli aerei (denominazione)	Codice ramo 06 Corpi di 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 -).....A		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -)..... (A + B + C - D + E)		12	12	12	12	12	12

		Codice ramo 07 Merci trasportate (denominazione)	Codice ramo 08 Incendio ed elementi naturali (denominazione)	Codice ramo 09 Altri danni ai beni (denominazione)	Codice ramo 10 R.C. autoveicoli terrestri (denominazione)	Codice ramo 11 R.C. aeromobili (denominazione)	Codice ramo 12 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 -).....A		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -)..... (A + B + C - D + E)		12	12	12	12	12	12

		Codice ramo 13 R.C. generale (denominazione)	Codice ramo 14 Credito (denominazione)	Codice ramo 15 Cauzione (denominazione)	Codice ramo 16 Perdite pecuniarie (denominazione)	Codice ramo 17 Tutela legale (denominazione)	Codice ramo 18 Assistenza (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 -).....A		7	7	7	7	7	7
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -).....B		8	8	8	8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -).....C		9	9	9	9	9	9
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -).....D		10	10	10	10	10	10
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico.....E		11	11	11	11	11	11
Risultato del conto tecnico (+ o -)..... (A + B + C - D + E)		12	12	12	12	12	12

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami danni - Portafoglio italiano

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 2023

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

		Codice ramo 01 Assicurazioni sulla durata della vita umana (denominazione)	Codice ramo 02 Assicurazioni di nuzialita' e di natalita' (denominazione)	Codice ramo 03 Operazioni connesse con fondi o indici (denominazione)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione				
Premi contabilizzati	+	1 779.971	1	1 296.135
Oneri relativi ai sinistri	-	2 723.556	2	2 428.602
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3 79.893	3	3 114.546
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4 -17.790	4	4 -20.587
Spese di gestione	-	5 15.111	5	5 8.679
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6 42.710	6	6 289.408
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -) A		7 -13.669	7	7 13.129
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) B		8 -558	8	
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) C		9	9	
Risultato del conto tecnico (+ o -) (A + B + C)		10 -14.227	10	10 13.129

		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	1 16.630	1 51.200
Oneri relativi ai sinistri	-	2	2 18.420	2 24.397
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3	3 345	3 64.139
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4	4	4 1.564
Spese di gestione	-	5	5 236	5 844
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6	6 1.378	6 38.782
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -) A		7	7 -993	7 2.166
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -) B		8	8	8
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -) C		9	9	9
Risultato del conto tecnico (+ o -) (A + B + C)		10	10 -993	10 2.166

(*) 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

Nota integrativa - Allegato 28
Esercizio 2023

Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami vita - Portafoglio italiano

	Rischi delle assicurazioni dirette		Rischi delle assicurazioni indirette		Rischi conservati Totale 5 = 1 + 2 + 3 + 4
	Rischi diretti 1	Rischi ceduti 2	Rischi assunti 3	Rischi retroceduti 4	
Premi contabilizzati.....	+ 1 1.143.936	11 1.881	21	31	41 1.142.055
Oneri relativi ai sinistri.....	- 2 1.194.975	12 4.123	22	32	42 1.190.852
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -).....	- 3 258.923	13 -3.447	23	33	43 262.370
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -).....	+ 4 -36.813	14	24	34	44 -36.813
Spese di gestione.....	- 5 24.870	15 647	25	35	45 24.223
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*).....	+ 6 372.278		26		46 372.278
Risultato del conto tecnico (+ o -).....	7 633	17 558	27	37	47 75

(*) 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 SpA

Scenario, year

Prospetto di sintesi relativo ai conti tecnici danni e vita - Portafoglio estero

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 -)		A
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		B
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		C
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -)		D
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico		E
Risultato del conto tecnico (+ o -)		(A + B + C - D + E)

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 -)		A
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)		B
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)		C
Risultato del conto tecnico (+ o -)		(A + B + C)

(1) Somma algebrica delle poste relative al portafoglio estero ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10 e II.12 del Conto Economico

Società

Credemvita SpA

Esercizio

2023

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	887	50	51	2	52	53	54	889
Recuperi di spese e oneri amministrativi	55	32	56	57	1.043	58	59	60	1.075
Altri proventi e recuperi	61		62	63		64	65	66	
Totale	67	919	68	69	1.045	70	71	72	1.964
Profitti sul realizzo degli investimenti (*)	73		74	75		76	77	78	
Proventi straordinari	79		80	81		82	83	84	
TOTALE GENERALE	85	919	86	87	1.045	88	89	90	1.964

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 2023

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	111.143.936	15	211.143.936	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	141.143.936	18	241.143.936	28

Società Credemvita SpA

Esercizio 2023

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 3.877	61 3.877	
- Contributi sociali	2 32 1.047	62 1.047	
- Accantonamento al fondo di trattamento di fine rapporto e obblighi	3 33 284	63 284	
- Spese varie inerenti al personale	4 34 2.377	64 2.377	
Totale	5 35 7.585	65 7.585	
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 7.585	70 7.585	
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 7.585	74 7.585	

II: Descrizione delle voci di imputazione

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti	15 45 825	75 825	
Oneri relativi ai sinistri	16 46 212	76 212	
Altre spese di acquisizione	17 47 1.666	77 1.666	
Altre spese di amministrazione	18 48 4.229	78 4.229	
Oneri amministrativi e spese per conto terzi	19 49 653	79 653	
Totale	20 50 80	80	
	21 51 7.585	81 7.585	

III: Consistenza media del personale nell'esercizio

	Numero
Dirigenti	91 3
Impiegati	92 68
Salariati	93
Altri	94 8
Totale	95 79

IV: Amministratori e sindaci

	Numero	Compensi spettanti
Amministratori	96 6	98 86
Sindaci	97 3	99 44

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

I rappresentanti legali della Società (*)

Ivan Damiano (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 221.600.070 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 2023

* * * * *

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2023

* * * * *

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
AL 31/12/2023**

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 22.716, con un aumento del 5,1% 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 € 3.895, in decremento del 13,57% circa rispetto all'anno precedente, in cui è stato pari a € 4.506.

Il patrimonio in gestione è aumento del 16,6% raggiungendo l'ammontare di € 462.028 migliaia di euro.

La raccolta è stata pari a € 51.200 migliaia di euro, con un decremento del 7,3% 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	6.098	27%	13.025	25%	127.267	28%
Comparto bilanciato	9.684	43%	21.744	42%	190.451	41%
Comparto flessibile	1.355	6%	4.680	9%	30.785	7%
Comparto obbligazionario garantito	5.579	25%	11.751	23%	113.524	25%
Totale	22.716	100%	51.200	100%	462.028	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
31/12/2023	18,483	18,752	20,565	21,484	21,859	23,462	12,166	12,196
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

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

Il 2023 è stato un anno di ripresa per i mercati finanziari, guidato da un miglioramento delle aspettative sulle politiche monetarie e da un rallentamento dell'inflazione, nonostante il contesto incerto sul fronte economico e geopolitico. Nel corso dell'anno l'esposizione azionaria è rimasta stabile tra il 10-11%, mentre la duration del portafoglio è stata mantenuta vicina alla neutralità intorno a 6,3 anni, investendo la liquidità durante le fasi caratterizzate dalla salita dei rendimenti

obbligazionari. E' stato incrementato il peso dei titoli di stato italiani a media scadenza, mantenendo una maggiore esposizione ai governativi tedeschi ed emittenti sovranazionali.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 6,73%, relativamente alle quote di classe B, a 6,82% (con un coefficiente di rischio pari a 5,05), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 7,8% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 2,83% (con un coefficiente di rischio pari a 5,27). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -7,33%, relativamente alle quote di classe B, a -7,2% (con un coefficiente di rischio pari a 6,46), mentre quello lordo è stato pari a 8,9% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 0,26% (con un coefficiente di rischio pari a 7,02). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -3,37%, relativamente alle quote di classe B, a -3,07% (con un coefficiente di rischio pari a 5,30), mentre quello lordo è stato pari a 12,2% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 1,18% (con un coefficiente di rischio pari a 5,68).

Comparto bilanciato

Il 2023 è stato un anno di ripresa per i mercati finanziari, guidato da un miglioramento delle aspettative sulle politiche monetarie e da un rallentamento dell'inflazione, nonostante il contesto incerto sul fronte economico e geopolitico. Nella prima parte dell'anno è stato mantenuto un posizionamento prudente ed un leggero sottopeso azionario, in considerazione del possibile rallentamento dell'economia legato alle condizioni finanziarie fortemente restrittive. Durante le fasi di debolezza dei mercati è stata incrementata l'esposizione azionaria, privilegiando i titoli difensivi come farmaceutici, consumi di base comunicazioni, servizi di pubblica utilità e tecnologici. E' stato inoltre progressivamente ridotto il sottopeso su consumi voluttuari, finanziari, industriali, petroliferi e materiali. Nel periodo settembre-ottobre è stato ulteriormente aumentato l'investito portando l'esposizione al 45% a fine anno, mantenendo un sovrappeso relativo sull'azionario statunitense rispetto a quello europeo. L'allocazione è caratterizzata da una lieve preferenza per i titoli ad elevata capitalizzazione del settore tecnologia, salute, comunicazioni, beni di consumo di prima necessità, energia e servizi di pubblica utilità. La duration del portafoglio obbligazionario è cresciuta nel corso dell'anno da 6 a 6,5 anni, in linea con il parametro di riferimento. E' stato incrementato il peso dei titoli di stato italiani a media scadenza, mantenendo una maggiore esposizione ai governativi tedeschi ed emittenti sovranazionali.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 9,76%, relativamente alle quote di classe B, a 10,02% (con un coefficiente di rischio pari a 5,84), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 11% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 2,65% (con un coefficiente di rischio pari a 6,22). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -3,10%, relativamente alle quote di classe B, a -2,66% (con un coefficiente di rischio pari a 8,08), mentre quello lordo è stato pari 12,2%

(classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 8,03% (con un coefficiente di rischio pari a 8,69). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 6,67%, relativamente alle quote di classe B, a 7,67% (con un coefficiente di rischio pari a 7,28), mentre quello lordo è stato pari a 15,8% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: -1,51% (con un coefficiente di rischio pari a 10,13).

Comparto azionario

Il 2023 è stato un anno di ripresa per i mercati finanziari, guidato da un miglioramento delle aspettative sulle politiche monetarie e da un rallentamento dell'inflazione, nonostante il contesto incerto sul fronte economico e geopolitico. Nella prima parte dell'anno è stato mantenuto un posizionamento prudente ed un leggero sottopeso azionario, in considerazione del possibile rallentamento dell'economia legato alle condizioni finanziarie fortemente restrittive. Durante le fasi di debolezza dei mercati è stata incrementata l'esposizione azionaria, privilegiando i titoli difensivi come farmaceutici, consumi di base comunicazioni, servizi di pubblica utilità e tecnologici. E' stato inoltre progressivamente ridotto il sottopeso su consumi voluttuari, finanziari, industriali, petroliferi e materiali. Nel periodo settembre-ottobre è stato ulteriormente aumentato l'investito portando l'esposizione all'86% a fine anno, mantenendo un sovrappeso relativo sull'azionario statunitense rispetto a quello europeo. L'allocazione è caratterizzata da una lieve preferenza per i titoli ad elevata capitalizzazione del settore tecnologia, salute, comunicazioni, beni di consumo di prima necessità, energia e servizi di pubblica utilità. La liquidità è stata investita in titoli di stato italiani a breve scadenza.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 13,42%, relativamente alle quote di classe B, a 13,89% (con un coefficiente di rischio pari a 7,49), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 14,9% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato al risultato conseguito dal benchmark, pari a 2,2% (con un coefficiente di rischio pari a 8,10). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 2,95%, relativamente alle quote di classe B, a 3,76% (con un coefficiente di rischio pari a 10,32), mentre quello lordo è stato pari a 16,4% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: 17,08% (con un coefficiente di rischio pari a 11,07). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 19,40%, relativamente alle quote di classe B, a 21,29% (con un coefficiente di rischio pari a 11,11), mentre quello lordo è stato pari a 20,09% (classe A e classe B); quest'ultimo dato va confrontato con quanto fatto registrare dal parametro di riferimento sullo stesso periodo: -4,42% (con un coefficiente di rischio pari a 18,74).

Comparto flessibile

Il 2023 è stato un anno di ripresa per i mercati finanziari, guidato da un miglioramento delle aspettative sulle politiche monetarie e da un rallentamento dell'inflazione, nonostante il contesto

incerto sul fronte economico e geopolitico. Nel corso dell'anno il peso azionario è stato ridotto dal 12% al 9% circa, in seguito al buon andamento della componente azionaria. Il comparto ha mantenuto un'esposizione prevalente alle obbligazioni indicizzate all'inflazione, aumentando la percentuale investita in titoli governativi ed emissioni societarie a seguito al forte rialzo dei rendimenti. La duration media del portafoglio è cresciuta a 5,5 anni.

La performance netta conseguita dal comparto è stata pari, relativamente alle quote di classe A, a 4,81%, relativamente alle quote di classe B, a 4,88% (con un coefficiente di rischio pari a 2,77), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 5,8% (classe A e classe B). Negli ultimi 24 mesi il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a -1,25%, relativamente alle quote di classe B, a -1,11% (con un coefficiente di rischio pari a 4,62), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 6,8% (classe A e classe B). Negli ultimi 5 anni il rendimento netto del comparto è stato pari, relativamente alle quote di classe A, a 4,26% relativamente alle quote di classe B, a 4,57% (con un coefficiente di rischio pari a 4,07), mentre quella al lordo degli oneri di gestione è stata pari a 9,8% (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 253 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	1,34%	0,01%
Comparto bilanciato	1,08%	0,01%
Comparto flessibile	0,87%	0,01%
Comparto obbligazionario garantito	1,02%	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 analogia 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

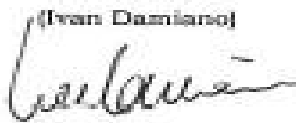
L'attività di raccolta è proseguita nei primi mesi del nuovo esercizio. Alla data del 31 gennaio 2024 il patrimonio complessivo del Fondo ammonta a 468,168 migliaia di euro.

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, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

(Iran Damiano)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credemvita - Fondo Pensione Aperto

(Giorgio Paolotti)



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 221.600.070 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 2023

* * * * *

RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31 DICEMBRE 2023

* * * * *

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO
RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Investimenti	<u>109.715.641</u>	<u>97.792.754</u>
	a) Depositi bancari	<u>723.231</u>	<u>777.941</u>
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	<u>95.379.109</u>	<u>85.096.831</u>
	d) Titoli di debito quotati	<u>-</u>	<u>0</u>
	e) Titoli di capitale	<u>11.217.757</u>	<u>9.605.905</u>
	h) Quote di O.I.C.R.	<u>1.573.390</u>	<u>1.649.595</u>
	l) Ratei e risconti attivi	<u>817.222</u>	<u>655.537</u>
	n) Altre attività della gestione finanziaria	<u>4.932</u>	<u>6.945</u>
20	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	<u>3.994.096</u>	<u>5.475.919</u>
40	Attività della gestione amministrativa	<u>3.062.159,00</u>	<u>3.055.472</u>
	d) Altre attività della gestione amministrativa	<u>3.062.159</u>	<u>3.055.472</u>
50	Crediti di imposta	<u>1.270.886</u>	<u>2.383.498</u>
	TOTALE ATTIVITA'	<u>118.042.782</u>	<u>108.707.643</u>
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	<u>3.994.096</u>	<u>5.475.919</u>
30	Passività della gestione finanziaria	<u>113.224</u>	<u>99.735</u>
	c) Ratei e risconti passivi	<u>103.507</u>	<u>90.252</u>
	d) Altre passività della gestione finanziaria	<u>9.717</u>	<u>9.483</u>
40	Passività della gestione amministrativa	<u>411.662</u>	<u>518.499</u>
	b) Altre passività della gestione amministrativa	<u>411.662</u>	<u>518.499</u>
50	Debiti di imposta	<u>0</u>	<u>0</u>
	TOTALE PASSIVITA'	<u>4.518.982</u>	<u>6.094.153</u>
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	<u>113.523.800</u>	<u>102.613.490</u>
	CONTI D'ORDINE	<u>352.270</u>	<u>346.839</u>

CREDEM VITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO GARANTITO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Saldo della gestione previdenziale	3.950.923	2.740.821
	a) Contributi per le prestazioni	13.344.944	12.211.930
	c) Trasferimenti e riscatti	-9.394.021	-9.471.109
20	Risultato della gestione finanziaria	9.239.730	-16.304.684
	a) Dividendi e interessi	2.872.113	2.391.670
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	6.367.617	-18.696.354
30	Oneri di gestione	-1.167.731	-1.136.747
	a) Società di gestione	-1.158.013	-1.127.265
	b) Altri oneri	-9.718	-9.482
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	12.022.922	-14.700.610
50	Imposta sostitutiva	-1.112.611	2.383.498
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	10.910.311	-12.317.112

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Ivan Damiano)



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 2023

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Investimenti	30.755.440	25.507.072
	a) Depositi bancari	1.221.119	1.770.756
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.421.517	15.169.276
	d) Titoli di debito quotati	688.914	875.658
	h) Quote di O.I.C.R.	8.871.380	7.639.235
	l) Ratei e risconti attivi	83.737	52.147
	n) Altre attività della gestione finanziaria	468.773	0
40	Attività della gestione amministrativa	1.000.043,00	1.173.180
	d) Altre attività della gestione amministrativa	1.000.043	1.173.180
50	Crediti di imposta	87.297	306.847
	TOTALE ATTIVITA'	31.842.780	26.987.099
30	Passività della gestione finanziaria	1.018.105	22.570
	c) Ratei e risconti passivi	24.104	20.519
	d) Altre passività della gestione finanziaria	994.001	2.051
40	Passività della gestione amministrativa	39.655	4.802
	b) Altre passività della gestione amministrativa	39.655	4.802
50	Debiti di imposta	0	0
	TOTALE PASSIVITA'	1.057.760	27.372
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	30.785.020	26.959.727
	CONTI D'ORDINE	97.794	91.421

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO FLESSIBILE

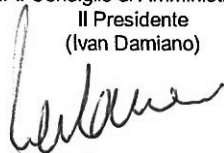
RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Saldo della gestione previdenziale	2.486.103	3.853.030
	a) Contributi per le prestazioni	4.953.903	5.478.896
	c) Trasferimenti e riscatti	-2.467.800	-1.625.866
20	Risultato della gestione finanziaria	1.830.330	-1.589.249
	a) Dividendi e interessi	471.725	369.996
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.358.605	-1.959.245
30	Oneri di gestione	-271.589	-239.198
	a) Società di gestione	-269.038	-237.148
	b) Altri oneri	-2.551	-2.050
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	4.044.844	2.024.583
50	Imposta sostitutiva	-219.551	306.847
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	3.825.293	2.331.430

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Ivan Damiano)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempresidenza-Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)



CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO BILANCIATO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Investimenti	186.230.106	153.776.768
	a) Depositi bancari	303.524	1.529.987
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	97.491.418	78.436.241
	d) Titoli di debito quotati	263.601	239.541
	e) Titoli di capitale	75.477.833	62.445.914
	h) Quote di O.I.C.R.	11.904.870	10.552.230
	l) Ratei e risconti attivi	772.828	545.036
	n) Altre attività della gestione finanziaria	16.032	27.819
40	Attività della gestione amministrativa	4.538.858,00	5.017.614
	d) Altre attività della gestione amministrativa	4.538.858	5.017.614
50	Crediti di imposta	342.181	3.817.365
	TOTALE ATTIVITA'	191.111.145	162.611.747
30	Passività della gestione finanziaria	202.413	164.737
	c) Ratei e risconti passivi	187.085	150.961
	d) Altre passività della gestione finanziaria	15.328	13.776
	Passività della gestione amministrativa	457.283	583.837
	b) Altre passività della gestione amministrativa	457.283	583.837
50	Debiti di imposta	0	0
	TOTALE PASSIVITA'	659.696	748.574
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	190.451.449	161.863.173
	CONTI D'ORDINE	572.634	476.058

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO BILANCIATO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Saldo della gestione previdenziale	12.414.199	15.012.303
	a) Contributi per le prestazioni	22.733.061	24.423.965
	c) Trasferimenti e riscatti	-10.318.862	-9.411.662
20	Risultato della gestione finanziaria	21.708.224	-21.896.715
	a) Dividendi e interessi	4.339.780	3.550.035
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	17.368.444	-25.446.750
30	Oneri di gestione	-2.058.963	-1.792.326
	a) Società di gestione	-2.043.633	-1.778.549
	b) Altri oneri	-15.330	-13.777
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	32.063.460	-8.676.738
50	Imposta sostitutiva	-3.475.184	3.817.365
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	28.588.276	-4.859.373

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Ivan Damiano)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempredvidenza-Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faletti)



CREDEM VITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO AZIONARIO

RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

STATO PATRIMONIALE - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Investimenti	<u>126.234.340</u>	<u>100.291.834</u>
	a) Depositi bancari	<u>522.765</u>	<u>2.089.891</u>
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	<u>16.806.360</u>	<u>15.838.030</u>
	d) Titoli di debito quotati	<u>-</u>	<u>0</u>
	e) Titoli di capitale	<u>92.811.306</u>	<u>70.966.880</u>
	h) Quote di O.I.C.R.	<u>16.072.635</u>	<u>11.386.590</u>
	l) Ratei e risconti attivi	<u>0</u>	<u>0</u>
	n) Altre attività della gestione finanziaria	<u>21.274</u>	<u>10.443</u>
40	Attività della gestione amministrativa	<u>3.136.577,00</u>	<u>2.664.944</u>
	d) Altre attività della gestione amministrativa	<u>3.136.577</u>	<u>2.664.944</u>
50	Crediti di imposta	<u>0</u>	<u>2.392.984</u>
	TOTALE ATTIVITA'	<u>129.370.917</u>	<u>105.349.762</u>
30	Passività della gestione finanziaria	<u>165.438</u>	<u>129.358</u>
	c) Ratei e risconti passivi	<u>155.498</u>	<u>120.941</u>
	d) Altre passività della gestione finanziaria	<u>9.940</u>	<u>8.417</u>
	Passività della gestione amministrativa	<u>798.766</u>	<u>257.841</u>
	b) Altre passività della gestione amministrativa	<u>798.766</u>	<u>257.841</u>
50	Debiti di imposta	<u>1.139.461</u>	<u>0</u>
	TOTALE PASSIVITA'	<u>2.103.665</u>	<u>387.199</u>
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	<u>127.267.252</u>	<u>104.962.563</u>
	CONTI D'ORDINE	<u>485.911</u>	<u>354.944</u>

CREDEMVITA S.P.A.
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
COMPARTO AZIONARIO

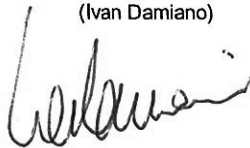
RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO
ESERCIZIO 2023

CONTO ECONOMICO - FASE DI ACCUMULO

		2023	2022
10	Saldo della gestione previdenziale	7.904.966	12.630.727
	a) Contributi per le prestazioni	14.639.802	16.672.518
	c) Trasferimenti e riscatti	-6.734.836	-4.041.791
20	Risultato della gestione finanziaria	19.631.389	-10.557.219
	a) Dividendi e interessi	2.679.358	2.122.355
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	16.952.031	-12.679.574
30	Oneri di gestione	-1.699.222	-1.337.117
	a) Società di gestione	-1.689.281	-1.328.702
	b) Altri oneri	-9.941	-8.415
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	25.837.133	736.391
50	Imposta sostitutiva	-3.532.444	2.392.984
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	22.304.689	3.129.375

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Ivan Damiano)



Il Responsabile del Fondo Pensione
Credempresidenza-Fondo Pensione Aperto
(Giorgio Faietti)



**NOTA INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO
AL 31/12/2023**

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 Deloitte e Touche 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	6.098
Comparto Bilanciato	9.684
Comparto Flessibile	1.355
Comparto Obbligazionario Garantito	5.579
Totale	22.716

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 253 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	2023 (euro)	2022 (euro)
Contributo di vigilanza Covip	17.538	16.227
Remunerazione Responsabile del Fondo	20.000	17.500
Remunerazione Organismo di Sorveglianza del Fondo	-	-
Totale	37.538	33.727

**NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2023
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	5.915.992	102.613.490
Quote emesse	742.718	13.344.944
Quote annullate	527.133	9.394.021
Variazione del valore quota	-	6.959.388
Quote in essere alla fine dell'esercizio	6.131.576	113.523.800

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2023	31/12/2022
Classe A	18,483	17,317
Classe B	18,752	17,555

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 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.804.240	2,59
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	2.624.376	2,43
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	2.603.848	2,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	2.508.943	2,32

BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2024 2,5	IT0005045270	2.481.700	2,29
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2027 6,5	IT0001174611	2.263.340	2,09
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	2.213.460	2,05
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2039 5	IT0004286966	2.206.540	2,04
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	2.200.226	2,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	2.188.275	2,02
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	2.056.758	1,90
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/06/2030 3,7	IT0005542797	2.053.920	1,90
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	2.039.100	1,89
CCTS EU 15/04/2026 FLOATING	IT0005428617	2.007.540	1,86
EFSF 11/04/2028 2,375	EU000A2SCAE8	1.996.540	1,85
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	1.945.940	1,80
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	1.939.740	1,79
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	1.906.260	1,76
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2041 1,8	IT0005421703	1.801.925	1,67
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2024 4,5	IT0004953417	1.801.656	1,67
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	1.792.097	1,66
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2027 2,05	IT0005274805	1.753.884	1,62
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2026 7,25	IT0001086567	1.681.080	1,55
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2034 5	IT0003535157	1.670.535	1,54
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2031 ,6	IT0005436693	1.635.900	1,51
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2028 ,25	IT0005433690	1.569.103	1,45
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	1.568.891	1,45
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/10/2031 4	IT0005542359	1.563.750	1,45
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/04/2035 4	IT0005508590	1.532.175	1,42
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.530.495	1,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.525.308	1,41
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	1.519.890	1,41
CASSA DEPOSITI E PRESTITI 19/09/2027 3,5	IT0005508954	1.509.900	1,40
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2051 ,15	IT0005436701	1.508.249	1,39
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	1.495.680	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2024 1,85	IT0005246340	1.489.380	1,38
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	1.464.220	1,35
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	1.454.640	1,34
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2035 3,35	IT0005358806	1.442.340	1,33
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2027 2,2	IT0005240830	1.412.798	1,31
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2048 3,45	IT0005273013	1.340.475	1,24
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	1.255.048	1,16
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2051 1,7	IT0005425233	1.228.260	1,14
X JAPAN GOVERNMENT BOND 1C	LU0952581584	1.204.950	1,11
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2029 5,25	IT0001278511	1.114.770	1,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2028 4,75	IT0004889033	1.077.490	1,00
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2044 4,75	IT0004923998	1.076.900	1,00
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2029 4,1	IT0005566408	1.049.430	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2034 4,2	IT0005560948	1.044.880	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.034.820	0,96

Altri		21.978.591	20,32
TOTALE		108.170.256	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	86.747.371
. Altri UE	12.378.186
. Altri OCSE	9.767.930
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	108.893.487

Tutti gli strumenti finanziari sono valorizzati in euro.

La durata media finanziaria (duration modificata) alla data di valutazione dei titoli di Stato quotati Italia in portafoglio è di 6,148 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	(15.959.781)
. Vendite	9.917.069
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(171.748)
. Vendite	724.425
<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 13.344.944, 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	170.072
. A carico degli iscritti	6.933.244
. TFR	2.213.024
. Trasferimenti	2.434.694
. Switch	1.593.910
<i>Totale</i>	13.344.944

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 9.394.021, si riferisce all'uscita di 244 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	2.548.853	4.264.782
. Titoli di debito quotati	-	-
. Titoli di capitale	291.440	2.181.158
. Quote di OICR	-	(76.205)
. Depositi bancari	31.820	(1.429)
. Altri costi		(689)
<i>Totale</i>	2.872.113	6.367.617

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 1.158.013 ed a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 9.718.

Imposta sostitutiva

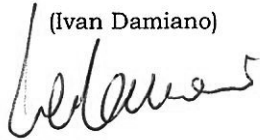
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 1.112.611.

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

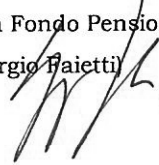
(Ivan Damiano)



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 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 INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2023
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	8.596.970	161.863.173
Quote emesse	1.138.793	22.733.061
Quote annullate	519.647	10.318.862
Variazione del valore quota	-	16.174.079
Quote in essere alla fine dell'esercizio	9.216.116	190.451.451

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2023	31/12/2022
Classe A	20,565	18,737
Classe B	21,484	19,528

**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	4.964.080	2,68
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2024 ZERO COUPON	IT0005549388	2.952.390	1,59
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	2.804.240	1,51
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	2.786.465	1,51
X MSCI EMU	LU0846194776	2.784.290	1,50
X JAPAN GOVERNMENT BOND 1C	LU0952581584	2.742.300	1,48

ENEL SPA	IT0003128367	2.692.000	1,45
CASSA DEPOSITI E PRESTITI 19/09/2027 3,5	IT0005508954	2.516.500	1,36
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/01/2024 0	IT0005454050	2.492.800	1,35
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/12/2024 0	IT0005474330	2.424.400	1,31
US TREASURY N/B 15/11/2025 2,25	US912828M565	2.353.337	1,27
UNICREDIT SPA	IT0005239360	2.333.675	1,26
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	2.299.845	1,24
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	2.220.750	1,20
ASML HOLDING NV	NL0010273215	2.181.440	1,18
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2044 4,75	IT0004923998	2.153.800	1,16
US TREASURY N/B 15/08/2048 3	US912810SD19	2.067.138	1,12
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/06/2030 3,7	IT0005542797	2.053.920	1,11
EUROPEAN INVESTMENT BANK 28/07/2028 2,75	XS2587298204	2.032.820	1,10
EFSF 11/04/2028 2,375	EU000A2SCAE8	1.996.540	1,08
ENI SPA	IT0003132476	1.995.240	1,08
FERRARI NV	NL0011585146	1.983.800	1,07
CCTS EU 15/10/2030 FLOATING	IT0005491250	1.966.300	1,06
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	1.939.740	1,05
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	1.907.360	1,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2026 ,5	IT0005419848	1.906.260	1,03
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2026 0	IT0005454241	1.863.360	1,01
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2041 1,8	IT0005421703	1.801.925	0,97
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2028 ,25	IT0005433690	1.793.260	0,97
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	1.792.097	0,97
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	1.714.730	0,93
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2029 4,1	IT0005566408	1.574.145	0,85
FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	1.565.040	0,85
BUONI POLIENNALI DEL TES 30/10/2031 4	IT0005542359	1.563.750	0,84
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	1.488.609	0,80
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	1.488.027	0,80
EUROPEAN UNION 04/02/2037 ,4	EU000A3K4C42	1.479.080	0,80
FRANCE (GOVT OF) 25/10/2027 2,75	FR0011317783	1.466.165	0,79
SAP SE	DE0007164600	1.464.540	0,79
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2025 5	IT0004513641	1.428.462	0,77
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2027 ,85	IT0005390874	1.416.975	0,77
ISHARES EURO HY CORP	IE00B66F4759	1.414.200	0,76
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2027 ,95	IT0005416570	1.402.335	0,76
EUROPEAN UNION 04/07/2034 3,25	EU000A3K4D41	1.362.270	0,74
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	1.345.860	0,73
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2026 4,5	IT0004644735	1.345.266	0,73
REPUBLIC OF AUSTRIA 15/03/2037 4,15	AT0000A04967	1.339.018	0,72
US TREASURY N/B 15/05/2032 2,875	US91282CEP23	1.258.413	0,68
US TREASURY N/B 15/02/2029 5,25	US912810FG86	1.247.518	0,67
APPLE INC	US0378331005	1.219.647	0,66
Altri		86.751.598	46,86
		185.137.722	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	88.314.010
. Altri UE	69.152.494
. Altri OCSE	27.974.743
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	185.441.247

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 5,274 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 9,851.

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	(27.690.955)
. Vendite	8.678.937
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(7.441.038)
. Vendite	6.336.312
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	(819.130)
. Vendite	473.450

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 22.733.061, 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	275.611
. A carico degli iscritti	11.256.610
. TFR	3.243.845
. Trasferimenti	6.967.574
. Switch	989.421
<i>Totale</i>	22.733.061

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 10.318.862, si riferisce all'uscita di 311 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credemprevidenza, 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	2.075.021	4.220.484
. Titoli di debito quotati	2.246	24.060
. Titoli di capitale	2.059.079	12.135.153
. Quote di OICR	144.871	1.006.960
. Depositi bancari	58.564	(4.720)
. Altri costi / altri ricavi	0	(13.492)
<i>Totale</i>	4.339.780	17.368.444

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 2.043.633 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 15.330.

Imposta sostitutiva

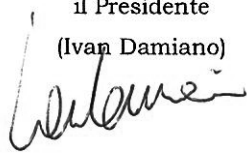
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 3.475.184.

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

(Ivan Damiano)



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 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 INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2023
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	5.394.451	104.962.562
Quote emesse	690.645	14.639.802
Quote annullate	318.539	6.734.836
Variazione del valore quota	0	14.399.724
Quote in essere alla fine dell'esercizio	5.766.557	127.267.252

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2023	31/12/2022
Classe A	21,859	19,272
Classe B	23,462	20,601

**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	8.400.875	6,68
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	7.671.760	6,10
BUONI ORDINARI DEL TES 14/02/2024 ZERO COUPON	IT0005532988	4.978.900	3,96

BUONI ORDINARI DEL TES 14/05/2024 ZERO COUPON	IT0005545469	4.935.400	3,93
BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2024 ZERO COUPON	IT0005549388	3.936.520	3,13
BUONI ORDINARI DEL TES 31/05/2024 ZERO COUPON	IT0005571960	2.955.540	2,35
ASML HOLDING NV	NL0010273215	2.863.140	2,28
ENEL SPA	IT0003128367	2.759.300	2,20
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	FR0000121014	2.494.240	1,98
UNICREDIT SPA	IT0005239360	2.456.500	1,95
STELLANTIS NV	NL00150001Q9	2.326.500	1,85
INTESA SANPAOLO	IT0000072618	2.326.280	1,85
ENI SPA	IT0003132476	2.071.980	1,65
FERRARI NV	NL0011585146	1.953.280	1,55
SAP SE	DE0007164600	1.813.240	1,44
TOTALENERGIES SE	FR0000120271	1.601.600	1,27
APPLE INC	US0378331005	1.568.118	1,25
MICROSOFT CORP	US5949181045	1.531.385	1,22
SCHNEIDER ELECTRIC SE	FR0000121972	1.308.816	1,04
SIEMENS AG-REG	DE0007236101	1.274.400	1,01
ALLIANZ SE-REG	DE0008404005	1.258.140	1,00
AIRBUS SE	NL0000235190	1.258.020	1,00
LOREAL	FR0000120321	1.216.755	0,97
SANOFI	FR0000120578	1.166.880	0,93
VINCI SA	FR0000125486	1.137.000	0,90
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	DE0005557508	1.087.500	0,87
AIR LIQUIDE SA	FR0000120073	1.056.720	0,84
BNP PARIBAS	FR0000131104	1.001.440	0,80
ASSICURAZIONI GENERALI	IT0000062072	917.040	0,73
MONCLER SPA	IT0004965148	891.200	0,71
IBERDROLA SA	ES0144580Y14	890.250	0,71
AXA SA	FR0000120628	884.700	0,70
ALPHABET INC-CL C	US02079K1079	841.754	0,67
AMAZON.COM INC	US0231351067	825.014	0,66
PRYSMIAN SPA	IT0004176001	823.400	0,66

ING GROEP NV	NL0011821202	811.560	0,65
NVIDIA CORP	US67066G1040	806.693	0,64
MUENCHENER RUECKVER AG-REG	DE0008430026	750.200	0,60
DEUTSCHE BOERSE AG	DE0005810055	746.000	0,59
HEINEKEN NV	NL0000009165	735.520	0,59
COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN	FR0000125007	733.260	0,58
ESSILORLUXOTTICA	FR0000121667	726.400	0,58
WOLTERS KLUWER	NL0000395903	643.500	0,51
INFINEON TECHNOLOGIES AG	DE0006231004	642.600	0,51
TERNA-RETE ELETTRICA NAZIONA	IT0003242622	642.090	0,51
MERCEDES-BENZ GROUP AG	DE0007100000	625.500	0,50
MEDIOBANCA SPA	IT0000062957	616.275	0,49
BANCO SANTANDER SA	ES0113900J37	604.720	0,48
SIEMENS HEALTHINEERS AG	DE000SHL1006	578.600	0,46
ENGIE	FR0010208488	557.130	0,44
Altri		38.986.667	31,02
TOTALI		125.690.301	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	37.687.027
. Altri UE	62.762.560
. Altri OCSE	25.763.479
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	126.213.065

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 0,315 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	(16.475.821)
. Vendite	0
<i>Titoli di capitale quotati:</i>	
. Acquisti	(13.385.095)
. Vendite	5.501.129
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	(2.380.465)
. Vendite	0

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 14.639.802, si riferisce ai versamenti che hanno originato l'attribuzione di quote nel corso dell'esercizio. I Contributi per le prestazioni sono al netto delle commissioni a carico degli aderenti riconosciute a Credemvita Spa in qualità di gestore amministrativo del Fondo.

Di seguito si riporta il dettaglio dei contributi, al netto delle commissioni a carico degli aderenti, suddivisi tra contributi a carico del datore di lavoro, dei lavoratori, TFR, trasferimenti da altri fondi pensione, switch da altre linee di investimento del fondo pensione Credempresidenza (in euro).

<i>Contributi</i>	<i>Importo</i>
. A carico del datore di lavoro	200.965
. A carico degli iscritti	7.760.177
. TFR	2.433.151
. Trasferimenti	2.630.362
. Switch	1.615.147
<i>Totale</i>	14.639.802

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 6.734.836, si riferisce all'uscita di 127 posizioni. Tale voce comprende i trasferimenti ad altri fondi pensione, gli switch ad altre linee di investimento del fondo pensione Credempresidenza, e ogni altra tipologia di uscita che ha originato la cancellazione di quote nel corso dell'esercizio.

Risultato della gestione finanziaria.

Di seguito si riporta la composizione delle voci del Risultato della gestione finanziaria (in euro).

<i>Voce</i>	<i>Dividendi e interessi</i>	<i>Profitti e perdite da operazioni finanziarie</i>
. Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	492.509
. Titoli di debito quotati	-	-
. Titoli di capitale	2.396.369	14.175.131
. Quote di OICR	197.775	2.305.580
. Depositi bancari	85.214	(1.442)
. Altri costi	-	(19.748)
<i>Totale</i>	2.679.358	16.952.031

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 1.689.281 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 9.941.

Imposta sostitutiva

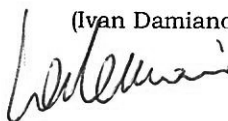
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 3.532.444.

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

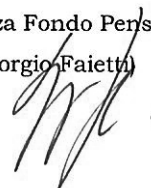
(Ivan Damiano)



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 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 INTEGRATIVA
DEL RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE
CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO AL 31/12/2023
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	2.322.207	26.959.725
Quote emesse	416.302	4.953.903
Quote annullate	208.627	2.467.800
Variazione del valore quota	0	1.339.189
Quote in essere alla fine dell'esercizio	2.529.882	30.785.018

Di seguito si riporta il valore delle quote confrontato con l'esercizio precedente.

	31/12/2023	31/12/2022
Classe A	12,166	11,608
Classe B	12,196	11,628

**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	2.281.900	7,87
EUROPEAN UNION 04/12/2030 3,125	EU000A3LNF05	2.074.320	7,16
CCTS EU 15/04/2026 FLOATING	IT0005428617	2.007.540	6,93
ISHARES EURO CORP LARGE CAP	IE0032523478	1.859.400	6,42
LYXOR EUROMTS INFL IG DR (1)	LU1650491282	1.652.400	5,70

CCTS EU 15/10/2030 FLOATING	IT0005491250	1.474.725	5,09
BUONI ORDINARI DEL TES 14/08/2024 ZERO COUPON	IT0005559817	1.467.735	5,06
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	1.286.291	4,44
DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	1.194.731	4,12
FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	1.165.829	4,02
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2029 1,5	IT0005543803	1.031.391	3,56
AMUNDI MSCI EU ESG BROAD CTB	LU1681042609	1.004.685	3,47
BUONI ORDINARI DEL TES 28/03/2024 ZERO COUPON	IT0005566184	991.390	3,42
BUONI ORDINARI DEL TES 12/07/2024 ZERO COUPON	IT0005555963	981.720	3,39
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	902.560	3,11
BUONI POLIENNALI DEL TES 14/03/2028 2	IT0005532723	794.621	2,74
BUONI POLIENNALI DEL TES 11/04/2024 ,4	IT0005174906	793.925	2,74
BASQUE GOVERNMENT 30/04/2028 1,45	ES0000106619	662.697	2,29
IRELAND GOVERNMENT BOND 18/03/2031 1,35	IE00BFZRQ242	657.174	2,27
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	618.711	2,13
BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2029 4,1	IT0005566408	524.715	1,81
BUONI POLIENNALI DEL TES 26/05/2025 1,4	IT0005410912	490.740	1,69
BUONI POLIENNALI DEL TES 28/10/2027 ,65	IT0005388175	473.910	1,64
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	IE00B1FZS350	467.060	1,61
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2053 1,8	DE0001030757	451.360	1,56
ISHARES EUROPE PRPRTY YIELD	IE00B0M63284	385.775	1,33
ISHARES JPM USD EM BND USD D	IE00B2NPKV68	317.600	1,10
CPPIB CAPITAL INC 06/04/2027 ,25	XS2152308727	277.992	0,96
HEINEKEN NV 04/08/2025 2,875	XS0811555183	99.395	0,34
BRAMBLES FINANCE LIMITED 12/06/2024 2,375	XS1028952312	99.251	0,34
LVMH MOET HENNESSY VUITT 26/05/2024 ,75	FR0013257623	98.787	0,34
KERRY GROUP FIN SERVICES 10/09/2025 2,375	XS1288849471	98.562	0,34
VERBUND AG 20/11/2024 1,5	XS1140300663	98.088	0,34
SWEDISH MATCH AB 23/09/2024 ,875	XS1493333717	97.529	0,34
KONINKLIJKE PHILIPS NV 30/03/2025 1,375	XS2149368529	97.302	0,34
		28.981.811	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	12.872.241
. Altri UE	16.953.445
. Altri OCSE	377.243
. Non OCSE	0
<i>Totale</i>	30.202.930

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 1,74 anni, dei titoli di Stato Altri UE è di 8,658.

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	(16.294.565)
. Vendite	7.871.628
<i>Titoli di debito quotati:</i>	
. Acquisti	
. Vendite	
<i>Quote di OICR:</i>	
. Acquisti	(1.780.650)
. Vendite	1.315.331

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti in azioni o quote di società immobiliari, in quote di fondi comuni di investimento mobiliare o immobiliare chiusi.

Attività della gestione amministrativa

La voce Altre attività della gestione amministrativa comprende i contributi in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

Crediti d'imposta

La voce comprende il credito d'imposta relativo all'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, risultante dall'esercizio precedente.

Passività

Passività della gestione finanziaria

La voce Ratei e risconti passivi si riferisce a ratei relativi alle commissioni di gestione del mese di dicembre.

La voce Altre passività della gestione finanziaria si riferisce al debito relativo remunerazione del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza e a contributi di vigilanza.

Passività della gestione amministrativa

La voce Altre passività della gestione amministrativa comprende le uscite in corso di valorizzazione alla data di valutazione.

Informazioni sul Conto Economico - Fase di accumulo

Saldo della gestione previdenziale

La voce Contributi per le prestazioni, pari a euro 4.953.903, 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	32.986
. A carico degli iscritti	2.212.063
. TFR	723.086
. Trasferimenti	1.712.187
. Switch	273.581
<i>Totale</i>	4.953.903

La voce Trasferimenti e riscatti, pari a euro 2.467.800, si riferisce all'uscita di 36 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	356.286	583.240
. Titoli di debito quotati	12.917	13.256
. Titoli di capitale	0	0
. Quote di OICR	77.431	766.826
. Depositi bancari	25.092	(4.645)
. Altri costi	0	(-72)
<i>Totale</i>	471.725	1.358.606

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 269.038 e a spese relative alla remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione e contributi di vigilanza per euro 2.551.

Imposta sostitutiva

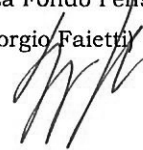
La voce rappresenta l'imposta sostitutiva sul risultato di gestione, che ha comportato un effetto sul risultato di gestione pari a euro 219.551.

Reggio Emilia, 01 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
(Ivan Damiano)



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 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)

**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 2023, 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 2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione.

Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Aspetti chiave della revisione contabile

Gli aspetti chiave della revisione contabile sono quegli aspetti che, secondo il nostro giudizio professionale, sono stati maggiormente significativi nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame. Tali aspetti sono stati da noi affrontati nell'ambito della revisione contabile e nella formazione del nostro giudizio sul bilancio d'esercizio nel suo complesso; pertanto su tali aspetti non esprimiamo un giudizio separato.

Valutazione delle riserve matematiche

Descrizione dell'aspetto chiave della revisione

Al 31 dicembre 2023 la Società ha iscritto in bilancio nella voce C.II "Riserve Tecniche Rami Vita" riserve matematiche per un ammontare complessivo pari a Euro 4.451 milioni.

Come evidenziato dagli Amministratori nella "Parte A - Criteri di Valutazione" della nota integrativa, la determinazione delle riserve tecniche si basa su complesse valutazioni soggettive e stime legate all'esperienza storica e su assunzioni che vengono di volta in volta considerate ragionevoli e realistiche in funzione delle relative circostanze. L'applicazione di tali stime e assunzioni influenza i valori indicati nei prospetti contabili e nell'informativa fornita.

La Società riporta nella "Parte A - Criteri di Valutazione" della nota integrativa i criteri seguiti e le metodologie applicate nella determinazione delle riserve matematiche.

In considerazione della significatività dell'ammontare delle riserve matematiche iscritte nel bilancio d'esercizio e dell'esistenza della componente discrezionale insita nella natura estimativa correlata alle assunzioni ed ipotesi di natura tecnica, attuariale, demografica, finanziaria, nonché, con riferimento alla stima di alcune tipologie di riserve aggiuntive, alle previsioni dei flussi di cassa futuri rivenienti dai contratti di assicurazione stipulati e in essere alla data di chiusura dell'esercizio, abbiamo ritenuto che il processo di valutazione delle riserve matematiche costituisca un aspetto chiave della revisione del bilancio della Società al 31 dicembre 2023.

Procedure di revisione svolte

Le procedure di revisione, svolte anche avvalendoci del supporto di specialisti appartenenti al *network* Deloitte, hanno incluso, tra le altre, le seguenti:

- comprensione del processo di formazione delle riserve matematiche che ha incluso la conoscenza degli indirizzi gestionali ed assuntivi e degli eventuali mutamenti intervenuti nel quadro normativo e regolamentare di settore;
- rilevazione e verifica dei controlli rilevanti posti in essere dalla Società sul processo di valutazione delle riserve tecniche;
- svolgimento di procedure di verifica in relazione alla completezza e adeguatezza dei portafogli presi a riferimento e dei relativi dati di base;
- lettura ed analisi delle relazioni sulle riserve tecniche predisposte dalle competenti funzioni aziendali;
- verifica del calcolo delle riserve matematiche attraverso l'applicazione di metodi semplificati (c.d. "metodo ricorrente contabile") al fine di valutare la ragionevolezza dei valori di riserva determinati dalla Direzione della Società;
- ricalcolo, per una selezione di contratti assicurativi in portafoglio, del valore della riserva matematica al 31 dicembre 2023, utilizzando le formule di calcolo contenute nelle note tecniche di polizza e analizzando la conformità del calcolo alle procedure aziendali e alla normativa di riferimento;

- analisi di ragionevolezza dei metodi e delle principali ipotesi tecniche ed evolutive sulle quali si sono basate le stime delle riserve aggiuntive incluse nelle riserve matematiche, avuto riguardo a quanto disposto dalla normativa di riferimento;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita dalla Società nella nota integrativa rispetto a quanto previsto dalla normativa applicabile.

Analisi degli effetti derivanti dall'applicazione del Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022

Descrizione dell'aspetto chiave della revisione

La Società al 31 dicembre 2023 si è avvalsa del regime facoltativo introdotto dal Decreto Legge n. 73 del 21 giugno 2022, secondo le modalità applicative disciplinate dall'IVASS mediante il Regolamento n. 52 del 30 agosto 2022, come modificato dal Provvedimento IVASS n. 143/2024 del 12 marzo 2024 (di seguito il "Regolamento"). L'esercizio di tale facoltà ha consentito alla Società di valutare una parte degli attivi iscritti nel comparto non durevole al valore risultante dal bilancio 2022, ovvero, per gli strumenti finanziari non presenti nel portafoglio al 31 dicembre 2022, al costo di acquisizione, consentendole di non iscrivere nel conto economico € 121,5 milioni di rettifiche di valore, con un effetto positivo sul risultato netto dell'esercizio pari a € 92,8 milioni tenuto conto dell'effetto fiscale.

Come descritto dagli Amministratori nella nota integrativa, ai fini dell'identificazione dei titoli cui applicare la suddetta facoltà, la Società ha elaborato una situazione dei flussi di cassa attesi, utilizzando ipotesi prudenti e tenendo conto anche di scenari di stress; tale analisi ha consentito altresì di dimostrare la coerenza della valutazione di titoli non durevoli con la struttura degli impegni finanziari in essere e la scadenza dei relativi esborsi.

Come previsto dal sopracitato Regolamento, la Società ha altresì costituito una riserva indisponibile pari all'ammontare della mancata svalutazione sugli strumenti finanziari cui è stata applicata la suddetta facoltà tenuto conto, del relativo effetto fiscale, mediante attribuzione di riserve patrimoniali.

Come evidenziato dagli Amministratori nella nota integrativa, la Società non si è avvalsa della facoltà, prevista dal provvedimento IVASS n. 143 del 12 marzo 2024 che modifica ed integra il Regolamento di tenere conto nel calcolo della riserva indisponibile anche dell'effetto degli impegni esistenti verso gli assicurati.

La Società riporta nella sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione della Parte A della nota integrativa i criteri seguiti per l'individuazione e la valutazione dei titoli per i quali ha esercitato la facoltà, il raffronto del valore iscritto alla data di chiusura del bilancio con il relativo valore desumibile dall'andamento dei mercati, nonché gli effetti economici derivanti dall'applicazione del Regolamento.

In considerazione della significatività degli effetti derivanti dall'applicazione di tale deroga e della rilevanza della componente discrezionale insita nel

processo di identificazione degli strumenti finanziari cui applicare tale facoltà, abbiamo ritenuto che gli effetti derivanti dall'applicazione del Regolamento IVASS n. 52 costituiscano un aspetto chiave della revisione del bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2023.

Procedure di revisione svolte

Abbiamo preliminarmente acquisito una conoscenza del processo di investimento seguito dalla Società che ha incluso la comprensione degli indirizzi gestionali e strategici. In tale ambito le procedure di revisione hanno incluso la rilevazione e comprensione dei controlli rilevanti posti in essere dalla Società e lo svolgimento di procedure di verifica in merito alla conformità alle direttive aziendali e alle politiche di gestione degli investimenti.

Con riferimento all'applicazione del Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022 abbiamo svolto le seguenti principali procedure:

- comprensione del processo che sottende l'identificazione degli strumenti finanziari sui quali applicare la facoltà concessa dal Regolamento;
- acquisizione ed analisi della relazione sottoscritta dai responsabili della funzione di gestione dei rischi e della funzione attuariale prevista dall'art. 4 del Regolamento;
- verifica, su una selezione di strumenti finanziari, della corretta valutazione nel bilancio al 31 dicembre 2023, come risultante dal valore di iscrizione nel bilancio 2022 (ultimo bilancio annuale già approvato) ovvero dal costo di acquisizione, in caso di strumenti finanziari di nuova acquisizione;
- ricalcolo, per una selezione di strumenti finanziari, delle differenze risultanti dal confronto tra il valore di bilancio al 31 dicembre 2023 ed il valore di mercato a tale data;
- analisi dei criteri adottati per la determinazione della riserva indisponibile;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita dalla Società nella nota integrativa rispetto a quanto previsto dalla normativa di riferimento.

Altri aspetti

Il bilancio d'esercizio Credemvita S.p.A., per l'esercizio chiuso il 31 dicembre 2022 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 4 aprile 2023, ha espresso un giudizio senza modifica su tale bilancio.

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma primo, del codice civile, Credemvita S.p.A. ha indicato di essere soggetta a direzione e coordinamento da parte di Credito Emiliano S.p.A. e, pertanto, ha inserito nella nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio di tale società. Il nostro giudizio sul bilancio di Credemvita S.p.A. non si estende a tali dati.

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, inclusa la 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 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.

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 azioni intraprese per eliminare i relativi rischi o le relative misure di salvaguardia applicate.

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) 537/2014

L’assemblea degli azionisti di Credemvita S.p.A. ci ha conferito in data 20 aprile 2023 l’incarico di revisione legale del bilancio d’esercizio della Società per gli esercizi dal 31 dicembre 2023 al 31 dicembre 2031.

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell’art. 5, par. 1, del Regolamento (UE) 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 2023, inclusa 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 2023 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 2023 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 2023. 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 2023 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.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Carlo Pilli
Socio

Firenze, 26 marzo 2024

CREDEMVITA S.p.A.

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 2023
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 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 2023, 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 2023 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.

Altri aspetti

Il rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Azionario attivato da Credemvita S.p.A. alla data del 31 dicembre 2022 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 3 marzo 2023, ha espresso un giudizio senza modifica su tale rendiconto.

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.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.

Gli Amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il Collegio Sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del rendiconto.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Azionario e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni

sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Carlo Pilli
Socio

Firenze, 1° marzo 2024

CREDEMVITA S.p.A.

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 2023
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 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 2023, 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 2023 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.

Altri aspetti

Il rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Bilanciato attivato da Credemvita S.p.A. alla data del 31 dicembre 2022 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 3 marzo 2023, ha espresso un giudizio senza modifica su tale rendiconto.

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.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.

Gli Amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il Collegio Sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese degli utilizzatori sulla base del rendiconto.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Bilanciato e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o

circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Carlo Pilli
Socio

Firenze, 1° marzo 2024

CREDEMVITA S.p.A.

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 2023
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 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 2023, 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 2023 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.

Altri aspetti

Il rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Flessibile attivato da Credemvita S.p.A. alla data del 31 dicembre 2022 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 3 marzo 2023, ha espresso un giudizio senza modifica su tale rendiconto.

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.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.

Gli Amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il Collegio Sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese degli utilizzatori sulla base del rendiconto.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Flessibile e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o

circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Carlo Pilli
Socio

Firenze, 1° marzo 2024

CREDEMVITA S.p.A.

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 2023
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 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 2023, 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 2023 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.

Altri aspetti

Il rendiconto della fase di accumulo del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Obbligazionario Garantito attivato da Credemvita S.p.A. alla data del 31 dicembre 2022 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 3 marzo 2023, ha espresso un giudizio senza modifica su tale rendiconto.

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.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.

Gli Amministratori di Credemvita S.p.A. sono responsabili per la valutazione della capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Comparto o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il Collegio Sindacale di Credemvita S.p.A. ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Comparto.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese degli utilizzatori sulla base del rendiconto.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione Aperto a Contribuzione Definita Credemprevidenza Fondo Pensione Aperto – Comparto Obbligazionario Garantito e di Credemvita S.p.A.;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei criteri e delle modalità di valutazione adottati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Comparto di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa inclusa nel rendiconto ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni

sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Comparto cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance di Credemvita S.p.A., identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Carlo Pilli
Socio

Firenze, 1° marzo 2024