

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi

Allegato 1

RENDICONTO DEL FONDO INTERNO Poste Vita Crescita Bilanciata

SEZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-2025

ATTIVITA'	Situazione al 31-12-2025		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale attività	Valore complessivo	% sul totale attività
A. STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI	933.118,35	30,10		
A1. Titoli di debito				
A1.1. Titoli di Stato				
A1.2. Obbligazioni ed altri titoli assimilabili				
A1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
A2. Titoli azionari				
A3. Parti di O.I.C.R.	933.118,35	30,10		
B. STRUMENTI FINANZIARI NON NEGOZIATI	1.980.388,42	63,88		
B1. Titoli di debito				
B1.1. Titoli di Stato				
B1.2. Obbligazioni e altri titoli assimilabili				
B1.3. Titoli strutturati ed altri strumenti ibridi				
B2. Titoli azionari				
B3. Parti di O.I.C.R.	1.980.388,42	63,88		
C. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
C1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
C1.1. Opzione				
C2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
D. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE ATTIVITA' MONETARIE				
E. DEPOSITI BANCARI	186.412,61	6,01		
F. Liquidità da impegnare per operazioni da regolare				
G. MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
H. ALTRE ATTIVITA'	60,61			
H1. Ratei attivi				
H2. Altri attivi (da specificare)	60,61			
H2.1. Crediti d'imposta				
H2.2. Crediti per ritenute	60,61			
H2.3. Commissioni Retrocesse, Rebates				
H2.4. Crediti vs/altre banche				
TOTALE ATTIVITA'	3.099.979,99	100,00		

PASSIVITA' E NETTO	Situazione al 31-12-2025		Situazione a fine esercizio precedente	
	Valore complessivo	% sul totale passività	Valore complessivo	% sul totale passività
I. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
I1. Negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2. Non negoziati (da specificare ulteriormente)				
I2.1. Swap				
L. PRONTI CONTRO TERMINE O ALTRE PASSIVITA' MONETARIE				
M. ALTRE PASSIVITA'	-4.040,93	100,00		
M1. Ratei passivi				
M2. Spese pubblicazione quota				
M3. Spese revisione rendiconto				
M4 Commissioni di Gestione				
M4.1 Commissioni di Gestione Unit Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A	-3.039,14	75,21		
M4.1 Commissioni di Gestione Unit Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B	-1.001,79	24,79		
M5. Passività diverse				
TOTALE PASSIVITA'	-4.040,93	100,00		
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO	3.095.939,06			
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A Numero quote in circolazione	23.490,85341			
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A Valore unitario delle quote	102,28			
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B Numero quote in circolazione	6.779,52100			
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B Valore unitario delle quote	102,25			

Movimenti delle quote dell'esercizio	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A Quote emesse	0,00000	0,00000	0,00000	23.490,85341
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A Quote Rimborsate	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B Quote emesse	0,00000	0,00000	0,00000	6.779,52100
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B Quote Rimborsate	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000

Redatto il 30/01/2026

Il Rappresentante Legale
Laura Furlan

Schema di rendiconto dei fondi interni assicurativi

Allegato 2

RENDICONTO DEL FONDO INTERNO Poste Vita Crescita Bilanciata

SEZIONE REDDITUALE AL 31-12-2025

	Rendiconto al 31-12-2025		Rendiconto esercizio precedente	
A. STRUMENTI FINANZIARI				
A1. PROVENTI DA INVESTIMENTI				
A1.1. Interessi e altri proventi su titoli di debito				
A1.2. Dividendi e altri proventi su titoli azionari				
A1.3. Proventi su parti di O.I.C.R.				
A2. UTILE/PERDITA DA REALIZZI				
A2.1. Titoli di debito				
A2.2. Titoli azionari				
A2.3. Parti di O.I.C.R.				
A3. PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	43.960,09			
A3.1. Titoli di debito				
A3.2. Titoli di capitale				
A3.3. Parti di O.I.C.R.	43.960,09			
Risultato gestione strumenti finanziari		43.960,09		
B. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI				
B1. RISULTATI REALIZZATI				
B1.1. Su strumenti negoziati				
B1.2. Su strumenti non negoziati				
B2. RISULTATI NON REALIZZATI				
B2.1. Su strumenti negoziati				
B2.2. Su strumenti non negoziati				
Risultato gestione strumenti finanziari derivati				
C. INTERESSI ATTIVI	172,52			
C1. SU DEPOSITI BANCARI	172,52			
C2. SU MUTUI E PRESTITI GARANTITI				
D. RISULTATO DELLA GESTIONE CAMBI				
D1. RISULTATI REALIZZATI				
D2. RISULTATI NON REALIZZATI				
E. PROVENTI SU CREDITI				
F. ALTRI PROVENTI	60,61			
F1. PROVENTI SULLE OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI				
F2. PROVENTI DIVERSI	60,61			
Risultato lordo della gestione di portafoglio		44.193,22		
G. ONERI FINANZIARI E D'INVESTIMENTO (specificare)				
G1. Bolli, spese e commissioni				
Risultato netto della gestione di portafoglio		44.193,22		
H. ONERI DI GESTIONE	-4.040,93			
H1 Commissioni di Gestione				
H1.1 Commissioni di Gestione Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A	-3.039,14			
H1.2 Commissioni di Gestione Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B	-1.001,79			
H2. Spese pubblicazione quota				
H3. Spese di gestione, amministrazione e custodia				
H4. Altri oneri di gestione				
I. ALTRI RICAVI E ONERI				
I1. Altri ricavi				
I2. Altri costi				
Utile/perdita della gestione del Fondo		40.152,29		

SEZIONE DI CONFRONTO *

Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A			
Rendimento della gestione	2,28	Volatilità della gestione	5,84
Rendimento del benchmark	-0,79	Volatilità del benchmark**	
Differenza	3,08	Volatilità dichiarata***	
Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B			
Rendimento della gestione	2,25	Volatilità della gestione	5,84
Rendimento del benchmark	-0,79	Volatilità del benchmark**	
Differenza	3,04	Volatilità dichiarata***	

* Per le imprese che hanno adottato un benchmark

*** indicate soltanto in caso di gestione attiva

** indicate soltanto in caso di gestione passiva

SEZIONE DI CONFRONTO *

Rend.Crescita Bilanciata Classe A		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	
Rend.Crescita Bilanciata Classe B		Volatilità della gestione	
		Volatilità dichiarata	

* Per le imprese che non hanno adottato un benchmark

Redatto il 30/01/2026

Il Rappresentante Legale
Laura Furlan

POSTE VITA S.p.A.

FONDO INTERNO: POSTE VITA CRESCITA BILANCIATA

**NOTE ILLUSTRATIVE
RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO
DAL 13-11-2025 AL 31-12-2025**

Il Fondo Interno Assicurativo denominato "POSTE VITA CRESCITA BILANCIATA" ha iniziato ad operare il 13 novembre 2025.

Il Fondo è stato costituito in classi (Poste Vita Crescita Bilanciata Classe A e Poste Vita Crescita Bilanciata Classe B).

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è pari al valore delle attività del Fondo Interno, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo stesso.

Il Rendiconto della gestione del Fondo Interno è stato redatto in conformità agli schemi previsti dalla Circolare ISVAP 474/D del 21/02/02 e successive modifiche e integrazioni ed al Regolamento del Fondo.

I criteri seguiti per la valutazione delle attività e per la determinazione del valore complessivo del Fondo Interno rispettano il Regolamento di cui all'Allegato 4.

Le disponibilità liquide e le altre attività sono valorizzate al valore nominale.

Le passività sono iscritte al valore nominale.

Le quote di OICR sono valutate all'ultima quotazione ufficiale disponibile al giorno di valorizzazione della quota.

Le commissioni di gestione sono calcolate pro rata ad ogni valorizzazione.

Sono a carico del Fondo Interno le spese di gestione, nonché ogni altra spesa o tassa eventualmente dovuta per Legge. La Compagnia ha deciso, per l'esercizio 2025 di farsi carico delle spese di revisione e pubblicazione del Fondo Interno.

Al 31 dicembre 2025 il patrimonio netto gestito è di 3.095.939,06 e il valore delle quote è di 102,28 per la classe A e di 102,25 per la classe B.

Il numero delle quote al 31 dicembre 2025 è pari a 23.490,85341 per la classe A e di 6.779,52100 per la classe B.

Il risultato netto della gestione, conseguito dal Fondo nel periodo dal 13 novembre 2025 al 31 dicembre 2025, è stato positivo per € 40.152,29.

Il Rendiconto della gestione del Fondo Interno per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 è stato sottoposto a giudizio di conformità da parte della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A..

Il Rappresentante Legale
Laura Furlan