



Rendiconto riepilogativo e Prospetto della composizione delle Gestioni Separate

PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI
IVASS VIGENTI

Periodo di osservazione:
dal 1/11/2023 al 31/10/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Gest – Cod. gestione 600

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	721.601
101 Interessi su titoli di Stato in euro		619.625
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		101.976
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		
200 Utili/perdite da realizzi	B	110.539
201 Titoli di Stato in euro		45.533
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		65.006
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	832.140
500 Spese di revisione contabile	D	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	831
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	831.309
800 Giacenza media delle attività investite		54.891.265
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		1,51%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Gest – Cod. gestione 600

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	49.926.758	50.417.000
101 BTP	49.926.758	50.417.000
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro		
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	3.115.381	4.401.824
201 Azioni quotate in euro	3.115.381	4.401.824
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	52.644	18.242
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	52.644	18.242
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	53.094.783	54.837.066

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	47.302.233	48.809.579
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
GESTIONE SEPARATA: BPM GEST DEM – Cod. gestione 700

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	320
101 Interessi su titoli di Stato in euro		320
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		
200 Utili/perdite da realizzi	B	
201 Titoli di Stato in euro		
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	320
500 Spese di revisione contabile	D	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	320
800 Giacenza media delle attività investite		71.990
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		0,45%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM GEST DEM - Cod. gestione 700

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	68.611	68.588
101 BTP	68.611	68.588
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro		
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:		
201 Azioni quotate in euro		
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	3.544	3.246
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	3.544	3.246
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	72.155	71.834

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	52.779	51.580
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
GESTIONE SEPARATA: BPM GEST ECU – Cod. gestione 800

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	1.126
101 Interessi su titoli di Stato in euro		1.126
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		
200 Utili/perdite da realizzi	B	29
201 Titoli di Stato in euro		29
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	1.155
500 Spese di revisione contabile	D	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	1.155
800 Giacenza media delle attività investite		147.668
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		0,78%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM GEST ECU - Cod. gestione 800

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	126.783	126.651
101 BTP	126.783	126.651
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro		
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:		
201 Azioni quotate in euro		
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	21.490	20.467
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	21.490	20.467
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	148.273	147.118

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	121.563	135.488
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN USD

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM GEST USD – Cod. gestione 300

(cambio in euro alla data di fine periodo: 1,0882)

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	4.341
101 Interessi su titoli di Stato in euro		
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		4.341
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		
200 Utili/perdite da realizzi	B	
201 Titoli di Stato in euro		
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	4.341
500 Spese di revisione contabile	D	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	5
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	4.336
800 Giacenza media delle attività investite		141.208
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		3,07%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN USD

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM GEST USD - Cod. gestione 300

(cambio in euro alla data di fine periodo: 1,0882)

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	135.223	134.749
101 BTP		
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro		
104 Altri titoli di stato emessi in valuta	135.223	134.749
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:		
201 Azioni quotate in euro		
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	8.083	17.138
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	8.083	17.138
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	143.306	151.887

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	57.372	57.194
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
GESTIONE SEPARATA: BPM Sicurgest – Cod. gestione 900

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	81.836.728
101 Interessi su titoli di Stato in euro		66.516.342
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		3.237.702
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		12.082.684
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		12.082.684
200 Utili/perdite da realizzi	B	18.291.271
201 Titoli di Stato in euro		185.492
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		15.615.389
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		2.490.390
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		2.490.390
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	318.650
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	100.446.649
500 Spese di revisione contabile	D	10.495
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	240.843
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	100.195.311
800 Giacenza media delle attività investite		3.630.522.033
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		2,76%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Sicurgest – Cod. gestione 900

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	2.637.069.957	2.829.707.738
101 BTP	1.788.823.122	2.216.901.293
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro	848.246.835	612.806.445
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	108.522.629	139.169.236
201 Azioni quotate in euro	108.522.629	139.169.236
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	724.192.272	726.729.606
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR	720.474.993	723.696.840
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	3.717.279	3.032.766
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	3.469.784.858	3.695.606.580

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	3.361.152.984	3.590.854.281
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
BPM Gestpiù – Cod. gestione 1100

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	53.095
101 Interessi su titoli di Stato in euro		53.095
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		
200 Utili/perdite da realizzi	B	
201 Titoli di Stato in euro		
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	53.095
500 Spese di revisione contabile	D	2.732
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	50.363
800 Giacenza media delle attività investite		9.276.530
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		0,54%

Tassi medi di rendimento nel periodo di osservazione	Tasso realizzato	Tassi medi di rendimento nel periodo di osservazione	Tasso realizzato
dal 01/12/22 al 30/11/23	0,84%	dal 01/06/23 al 31/05/24	0,53%
dal 01/01/23 al 31/12/23	0,87%	dal 01/07/23 al 30/06/24	0,54%
dal 01/02/23 al 31/01/24	0,92%	dal 01/08/23 al 31/07/24	0,54%
dal 01/03/23 al 29/02/24	0,95%	dal 01/09/23 al 31/08/24	0,54%
dal 01/04/23 al 31/03/24	1,00%	dal 01/10/23 al 30/09/24	0,54%
dal 01/05/23 al 30/04/24	0,53%	dal 01/11/23 al 31/10/24	0,54%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

BPM Gestpiù – Cod. gestione 1100

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	9.220.799	9.213.938
101 BTP	9.220.799	9.213.938
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro		
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	29.643	27.078
201 Azioni quotate in euro	29.643	27.078
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	52.658	11.997
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	52.658	11.997
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:	267	
401 Debiti per spese di revisione contabile	267	
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	9.303.367	9.253.013

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	5.558.200	7.437.835
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
GESTIONE SEPARATA: BPM Valore – Cod. gestione 1200

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	2.458.154
101 Interessi su titoli di Stato in euro		2.189.284
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		63.725
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		205.145
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		205.145
200 Utili/perdite da realizzi	B	-45.615
201 Titoli di Stato in euro		18.174
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		53.535
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		-117.324
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		-117.324
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	2.412.539
500 Spese di revisione contabile	D	5.997
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	708
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	2.405.834
800 Giacenza media delle attività investite		194.881.145
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		1,23%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Valore – Cod. gestione 1200

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	142.078.591	167.169.210
101 BTP	121.290.588	146.386.107
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro	20.788.003	20.783.103
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	2.884.583	3.987.696
201 Azioni quotate in euro	2.884.583	3.987.696
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	32.075.667	46.942.220
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR	31.945.326	46.872.097
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	130.341	70.123
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	177.038.841	218.099.126

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	134.681.952	148.121.314
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Consolida – Cod. gestione 1000

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi
100 Proventi da investimenti	A	8.907.406
101 Interessi su titoli di Stato in euro		7.084.125
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		
105 Dividendi su azioni in euro		487.870
106 Dividendi su azioni in valuta		
107 Redditi degli investimenti immobiliari		
150 Altre tipologie di proventi di cui:		1.335.410
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		1.335.410
200 Utili/perdite da realizzi	B	2.691.022
201 Titoli di Stato in euro		-80.890
202 Titoli di Stato in valuta		
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		
207 Titoli azionari quotati in euro		2.129.375
208 Titoli azionari non quotati in euro		
209 Titoli azionari in valuta quotati		
210 Titoli azionari in valuta non quotati		
211 Immobili		
212 Cambi		
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:		642.537
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		642.537
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	2.728
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	11.601.156
500 Spese di revisione contabile	D	5.997
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	28.793
700 Risultato finanziario netto	A + B + C - D - E	11.566.365
800 Giacenza media delle attività investite		548.059.586
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		2,11%

Tassi medi di rendimento nel periodo di osservazione	Tasso realizzato	Tassi medi di rendimento nel periodo di osservazione	Tasso realizzato
dal 01/11/23 al 30/11/23	0,20%	dal 01/05/24 al 31/05/24	0,15%
dal 01/12/23 al 31/12/23	0,23%	dal 01/06/24 al 30/06/24	0,26%
dal 01/01/24 al 31/01/24	0,14%	dal 01/07/24 al 31/07/24	0,12%
dal 01/02/24 al 29/02/24	0,14%	dal 01/08/24 al 31/08/24	0,12%
dal 01/03/24 al 31/03/24	0,26%	dal 01/09/24 al 30/09/24	0,12%
dal 01/04/24 al 30/04/24	0,26%	dal 01/10/24 al 31/10/24	0,12%

Redatto il 29/11/2024

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BPM Consolida - Cod. gestione 1000

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	393.775.259	440.711.746
101 BTP	281.217.892	317.938.134
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro	112.557.367	122.773.612
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	16.426.624	21.224.882
201 Azioni quotate in euro	16.426.624	21.224.882
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	103.137.637	113.550.288
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR	102.624.909	113.064.024
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	512.728	486.264
350 Altre tipologie di attività		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	513.339.520	575.486.916

* al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

	al 31/10/2024	al 31/10/2023
Riserve matematiche	471.203.013	543.703.228
Riserve matematiche relative ai contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		
Oneri relativi ai sinistri sostenuti nel periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'art.5 del Reg. ISVAP n 25/2008		

Redatto il 29/11/2024

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402
GESTIONE SEPARATA: BBPM Agile – Cod. gestione 1300

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi	di cui da negoziazione
100 Proventi da investimenti	A	24.274.655	
101 Interessi su titoli di Stato in euro		23.625.377	
102 Interessi su titoli di Stato in valuta			
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro			
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta			
105 Dividendi su azioni in euro		487.974	
106 Dividendi su azioni in valuta			
107 Redditi degli investimenti immobiliari			
150 Altre tipologie di proventi di cui:			
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		161.304	
200 Utili/perdite da realizzi	B (totale) Bbis (negozi.)	1.716.674	1.596.039
201 Titoli di Stato in euro		287.748	167.113
202 Titoli di Stato in valuta			
203 Titoli obbligazionari quotati in euro			
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro			
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta			
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta			
207 Titoli azionari quotati in euro		1.095.038	1.095.038
208 Titoli azionari non quotati in euro			
209 Titoli azionari in valuta quotati			
210 Titoli azionari in valuta non quotati			
211 Immobili			
212 Cambi			
250 Altre tipologie di utili/perdite di cui:			
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		333.888	333.888
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C		
400 Risultato finanziario lordo	A + B + C	25.991.329	
500 Spese di revisione contabile	D	6.333	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	89.900	
700 Risultato finanziario netto	S=A+B+C-D-E	25.895.096	
800 Giacenza media delle attività investite	G	646.875.798	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione (ex art. 7 Reg 38/2011)	R1=S/G	4,00%	

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BBPM Agile - Cod. gestione 1300

Proventi e oneri distinti per categoria di attività		Importi	di cui da negoziazione
Valore iniziale del Fondo Utili di cui all'art. 7 bis	Hi		
Riserve matematiche per contratti senza Fondo Utili (art. 7 bis, c. 5)	I		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7 bis, c. 5 o 6)	L	997.988.976	
Quota parte di riserva afferente ai contratti agganciati al FU calcolata ai sensi dell'art. 7 bis comma 5	$M=(Hi+L)/(Hi+I+L)$	100%	
800 bis Giacenza media riproporzionata ai sensi dell'art. 7-ter, comma 1, lett b.)	$O=G \times M$	646.875.798	
700 bis Risultato finanziario netto riproporzionato ex art 7-ter comma 1 lett b)	$N=S \times M$	25.895.096	
Plusvalenze nette realizzate e accantonate al Fondo Utili di cui all'articolo 7bis del Regolamento 38/2011)	$F=B_{bis} \times M$	1.596.039	
Quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario	Q		
Risultato finanziario complessivo in presenza del Fondo Utili	$S_{bis}=N-F+Q$	24.299.057	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione con attribuzione del Fondo Utili (ex articolo 7-ter)	$R2=S_{bis}/O$	3,76%	
Valore Finale del Fondo Utili di cui all'art 7-bis (dopo accantonamento voce "F", prelievo della quota "Q" e attribuzione del rendimento della GS)	Hf	1.596.039	

Tassi medi di rendimento nel periodo di osservazione*	Tasso realizzato (ex art. 7 del regolamento 38/2011)*	Tasso realizzato dopo l'attribuzione del fondo utili (ex art.7 ter)*

* da compilare nei casi previsti all'art. 11 del Regolamento

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BBPM Agile - Cod. gestione 1300

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	971.906.832	128.430.306
101 BTP	969.911.734	128.430.306
102 CCT		
103 Altri titoli di stato emessi in euro	1.995.098	
104 Altri titoli di stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito		
200 Titoli di capitale:	26.358.018	
201 Azioni quotate in euro	26.358.018	
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale		
300 Altre attività patrimoniali:	6.620.666	89.681
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR	6.054.291	
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità	566.375	89.681
350 Altre tipologie di attività di cui:		
351 Ratei Attivi		
352 Pronti c/ termine		
353 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	1.004.885.516	128.519.987

* Al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE dal 1/11/2023 al 31/10/2024 – PUBBLICAZIONE AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI IVASS VIGENTI

I valori sotto riportati sono espressi in Euro, salvo diversa indicazione

IMPRESA: BANCO BPM VITA SpA – Cod. impresa 402

GESTIONE SEPARATA: BBPM Agile - Cod. gestione 1300

Categoria di attività	al 31/10/2024 importi da libro mastro*	al 31/10/2023 importi da libro mastro*
Riserve matematiche	997.988.976	121.740.756
Riserva matematica per contratti senza Fondo Utili (art. 7bis, c. 5)		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7bis, c. 5 o 6)	997.988.976	121.740.756
Fondo Utili di cui all'art 7 bis finale (dopo accantonamento, prelievo della quota e attribuzione dei rendimenti)	1.596.039	
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ¹		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ²		
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ³		

¹ da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale delle riserve matematiche

² da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale dei premi del periodo di osservazione

³ da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% degli oneri relativi a sinistri sostenuti nel periodo di osservazione