



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata “Fondo Eurovita Financial” per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

(con relativa relazione della società di revisione)

KPMG S.p.A.

7 agosto 2023



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Vittor Pisani, 25
20124 MILANO MI
Telefono +39 02 6763.1
Email it-fmauditaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Relazione della società di revisione indipendente

*Al Commissario straordinario della
Eurovita S.p.A.*

Siamo stati incaricati di effettuare un esame completo dell'allegata documentazione relativa alla gestione separata denominata "Fondo Eurovita Financial" (già *Fondo Pramerica Financial*) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023, predisposta da Eurovita S.p.A. (la "Società") per le finalità del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, costituita da:

- Prospetto della composizione della gestione separata in Euro (Allegato I);
- Rendiconto riepilogativo della gestione separata in Euro (Allegato II);
- Regolamento della gestione separata (Allegato III);
- Note esplicative (Allegato IV).

Si ricorda che a seguito dell'ammissione della Società alla misura di risanamento della Gestione Provvisoria (Provvedimento IVASS prot. n. 0024821 del 31 gennaio 2023) e successivamente dell'Amministrazione Straordinaria (Decreto Ministero dell'Impresa e del Made in Italy in data 29 marzo 2023), è stato nominato un Commissario straordinario che agisce in sostituzione degli Amministratori, anche ai fini della predisposizione della predetta documentazione oggetto del nostro esame.

Responsabilità del Commissario straordinario

Il Commissario straordinario di Eurovita S.p.A. è responsabile della redazione della suddetta documentazione in conformità ai criteri stabiliti dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011. È altresì responsabile per quella parte del controllo interno che egli ritiene necessaria al fine di consentire la redazione della documentazione relativa alla gestione separata che non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Abbiamo rispettato i principi sull'indipendenza e gli altri principi etici dell'International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) emesso dall'International Ethics Standards Board for Accountants, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale. La nostra società di revisione applica l'International Standard on Quality Control 1 (ISQC Italia 1) e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo di qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Responsabilità della società di revisione

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sulla documentazione sopra riportata relativa alla gestione separata sulla base delle procedure svolte. Il nostro lavoro è stato svolto secondo i criteri indicati nel principio *International Standard on Assurance Engagements – Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Information* ("ISAE 3000 revised") emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* per gli incarichi che consistono in un esame completo. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che la documentazione relativa alla gestione separata non contenga errori significativi.

Il nostro incarico ha comportato lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nella documentazione relativa alla gestione separata. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nella documentazione relativa alla gestione separata dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione della documentazione relativa alla gestione separata denominata "Fondo Eurovita Financial" di Eurovita S.p.A. al fine di definire procedure di verifica appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

- abbiamo verificato a campione, in base alla relativa documentazione, la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla gestione separata, la loro disponibilità e la relativa tipologia.

Per tali attività abbiamo inoltre verificato:

- la conformità ai criteri di valutazione dettati dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 rispettivamente per la predisposizione del prospetto della composizione della gestione separata al 30 giugno 2023 ed ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento semestrale;
- la conformità degli investimenti a quanto previsto dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 ed al Regolamento della gestione separata.
- Abbiamo verificato la correttezza del risultato finanziario della gestione separata e del conseguente tasso medio di rendimento realizzato del 1,10% calcolato su base semestrale, facendo riferimento alla definizione dei redditi di competenza ed alle modalità di calcolo indicate nel regolamento della gestione separata.
- Abbiamo verificato, l'adequatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla gestione separata al 30 giugno 2023, rispetto agli impegni assunti quali sono desumibili dalla stima elaborata dalla Società delle riserve matematiche alla stessa data e riportata nell'Allegato I.
- Abbiamo verificato la conformità del prospetto della composizione della gestione separata (Allegato I) e del rendiconto riepilogativo della gestione separata (Allegato II) ai criteri di redazione previsti dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Giudizio

A nostro giudizio, il prospetto della composizione della gestione separata denominata "Fondo Eurovita Financial" al 30 giugno 2023 ed il relativo rendiconto riepilogativo per il periodo di osservazione chiuso a tale data, corredati delle Note esplicative, corrispondono alle risultanze delle registrazioni contabili e presentano, in tutti gli aspetti significativi, la determinazione del risultato finanziario della gestione e del conseguente tasso medio di rendimento semestrale, in conformità ai criteri stabiliti dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e dal Regolamento della gestione separata; inoltre, le attività attribuite alla gestione sopramenzionata al termine del periodo di osservazione sono adeguate rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche stimate dalla Società.

Richiamo di informativa

Come descritto nelle Note esplicative, con riferimento agli attivi posti a copertura delle riserve tecniche, le attività costituite da beni di nuova acquisizione sono state valutate al prezzo di acquisto mentre le attività già esistenti sono state valutate in conformità al decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173, e alle relative disposizioni attuative, alla data dell'ultimo bilancio approvato.

Criteri di redazione e limitazione all'utilizzo

Senza modificare il nostro giudizio, richiamiamo l'attenzione al Regolamento della gestione separata (Allegato III) e alle Note esplicative della gestione separata (Allegato IV) che descrivono i criteri di redazione. La documentazione relativa alla gestione separata è stata redatta per le finalità illustrate nel primo paragrafo. Di conseguenza la documentazione stessa può non essere adatta per altri scopi. La presente relazione è stata predisposta esclusivamente per le finalità indicate nel primo paragrafo e, pertanto, non potrà essere utilizzata per altri fini, in tutto o in parte, senza il nostro preventivo consenso scritto.

Milano, 7 agosto 2023

KPMG S.p.A.



Paolo Colciago
Socio



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Allegato I

Prospetto della composizione della gestione separata in Euro

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

IMPRESA: Eurovita S.p.A.

CODICE IMPRESA: 381

DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA: Eurovita Financial

CODICE GESTIONE: 15

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 gennaio 2023 - 30 giugno 2023

valori in euro

	Alla chiusura del periodo di osservazione (30/06/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
	Importi da libro mastro ¹	Importi da libro mastro ¹
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	1.110.116.073	1.135.373.538
101 BTP	219.342.181	241.311.372
102 CCT	14.999.979	
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	875.773.913	894.062.166
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 di cui: 151 Pronti contro Termine		
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:	668.169	30.902
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidita'	668.169	30.902
350 Altre tipologie di attività di cui: 351 Costi gestione separata		
352 Crediti per Imposte su Riserve Matematiche		
353 Crediti verso Assicurati		
354 Retrocessione di commissioni		
400 Passività patrimoniali:	-16.164	-16.456
401 Debiti per spese di revisione contabile	-16.164	-16.456
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	1.110.768.078	1.135.387.984

¹ al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro.

il valore complessivo delle attività presenti nell'allegato, alla chiusura del periodo di osservazione, non comprende l'ammontare dei ratei, pari a Euro 5.012.883

valori in euro

	Alla chiusura del periodo di osservazione (30/06/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
Riserve matematiche	1.083.891.002	1.122.610.507

Redatto il 3 agosto 2023

Eurovita S.p.A.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Allegato II

Rendiconto riepilogativo della gestione separata in Euro

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

IMPRESA: Eurovita S.p.A.

CODICE IMPRESA: 381

DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA: Eurovita Financial

CODICE GESTIONE: 15

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 gennaio 2023 - 30 giugno 2023

valori in euro

Proventi ed oneri distinti per categorie di attività	IMPORTI
100 Proventi da investimenti A	11.210.919
101 Interessi su titoli di Stato in euro	11.027.586
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	183.333
di cui: 151 Costi gestione separata	
152 Quote di OICR	
153 Strumenti derivati	
154 Liquidità	183.333
155 Int e altri prov su altre tipologie di titoli di deb	
200 Utili/perdite da realizzi B	1.052.639
201 Titoli di Stato in euro	1.052.639
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 Costi gestione separata	
252 Quote di OICR	
253 Strumenti derivati	
254 Utili/perdite su altre tipologie di titoli di deb	
255 Utili/perdite su altre attività finanziarie	
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità C	
400 Risultato finanziario lordo A+B+C	12.263.558
500 Spese di revisione contabile D	16.164
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività E	
700 Risultato finanziario netto A+B+C-D-E	12.247.394
800 Giacenza media delle attività investite	1.117.183.991

Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione 1,10%

Redatto il 3 agosto 2023

Eurovita S.p.A.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Allegato III

Regolamento della gestione separata

GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI “Eurovita Financial”

Regolamento:

Art. 1 - Istituzione e denominazione della gestione separata “Eurovita Financial”

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti denominati esclusivamente in Euro, separata da quella delle altre attività di Eurovita S.p.A. (di seguito anche “la Compagnia”), che viene contraddistinta con il nome “Eurovita Financial”.

La gestione separata “Eurovita Financial” è dedicata ai prodotti rivalutabili con garanzia di rendimento minimo e con partecipazione al rendimento della gestione separata, come definito nella “Clausola di rivalutazione”. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti soprattutto ad una costante redditività ed a favorire il consolidamento della posizione individuale maturata, con un orizzonte temporale di medio - lungo periodo e un livello di rischio basso.

Art. 2 - Obiettivi e politiche di investimento

Nella amministrazione della gestione separata la Compagnia assicura la parità di trattamento di tutti gli assicurati, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa. A tal fine, la Compagnia persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata.

Non sono previsti investimenti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 e successive modifiche ed integrazioni per assicurare la tutela dei contraenti da possibili conflitti di interesse.

In particolare, gli obiettivi e le politiche di Investimento, stabiliti in coerenza con la politica in materia di investimenti del gruppo a cui la Compagnia appartiene, sono i seguenti:

- a. supportare le passività verso gli assicurati attraverso una ammissibile tolleranza dei rischi, garantendo una costante redditività di portafoglio;
- b. generare risultati sostenibili sul lungo termine, creando valore per gli assicurati e per la Compagnia sulla base dei principi di Asset Liability Management e di Asset Allocation Strategica;
- c. soddisfare gli obiettivi di rendimento annuali per le Gestioni Separate degli investimenti definiti dalla Compagnia.

Tutti gli investimenti devono essere denominati in euro e non devono essere in contrasto con le regole e le indicazioni stabilite dall'IVASS in quanto organo di controllo per le compagnie di assicurazione.

Inoltre non sono ammessi investimenti diretti o indiretti nel settore immobiliare né è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

Le tipologie, i limiti quantitativi e qualitativi delle attività di investimento ammesse devono rispettare le seguenti linee guida:

Classe di attivi	Eurovita Financial		
	Target Investimenti	Limiti di Investimento	
		Minimo	Massimo
Liquidità	0%	0%	2%
Titoli governativi area Euro	100%	40%	100%
Titoli governativi non Euro	0%	0%	0%
Obbligazioni societarie	0%	0%	30%
Totale investimento a reddito fisso (minimo rating A-)	100%	90%	100%
Investimenti sotto rating A-	0%	0%	0%
Investimenti immobiliari	0%	0%	0%
Azioni quotate	0%	0%	10%
Azioni non quotate	0%	0%	0%
Totale azioni	0%	0%	10%
Totale investimenti di rischio	0%	0%	10%
Totale investimenti	100%		

Per gli investimenti in titoli di Stato italiani, in titoli governativi e "Agency" USA il requisito di rating minimo non si applica.

Art. 3 - Attività attribuite al Fondo

In "Eurovita Financial" confluiranno le attività in euro relative alle forme di Assicurazione sulla Vita che prevedono l'apposita Clausola di Rivalutazione, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il presente regolamento potrà essere modificato per adeguarlo alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 4 - Revisione contabile

La gestione "Eurovita Financial" è semestralmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente. In particolare, sono verificati la conformità delle attività attribuite alla gestione alla normativa vigente, il tasso di rendimento semestrale quale descritto al seguente punto 5 e l'adequatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia (riserve matematiche).

Art. 5 - Tasso medio di rendimento

Il rendimento semestrale di "Eurovita Financial", relativo al periodo di osservazione semestrale, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza alla giacenza media della Gestione Separata stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al prezzo di acquisto per una attività di nuova acquisizione ovvero al valore corrente di mercato per un'attività già detenuta dalla Compagnia.

Per le attività già presenti nella gestione alla chiusura del precedente esercizio, è stato fatto riferimento ai medesimi valori che figuravano alla chiusura dello stesso.

Nel calcolo del rendimento medio gravano sulla gestione separata unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel periodo di osservazione di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

Art. 6 - Utili da soggetti terzi

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di

altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 7 - Riserve matematiche

Le riserve matematiche relative a polizze rivalutabili prese a riferimento per la determinazione dell'ammontare minimo delle attività da attribuire alla gestione sono stimate con i medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio di esercizio della Compagnia (articolo 30 del Regolamento ISVAP del 28 marzo 2008, n. 21 e successive modifiche e integrazioni).

Art. 8 - Periodo di osservazione

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento semestrale, il periodo di osservazione decorre per il primo semestre dal 1° gennaio fino al 30 giugno, mentre per il secondo semestre decorre dal 1° luglio al 31 dicembre di ogni anno.

Art. 9 - Varie

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali di assicurazione.

Eurovita S.p.A

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized representation of a name, possibly "G. L. P.", with a horizontal line underneath.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

Allegato IV

Note esplicative

NOTE ESPLICATIVE ALLA GESTIONE SEPARATA EUROVITA FINANCIAL PERIODO DI OSSERVAZIONE 01/01/2023 – 30/06/2023

ADEGUAMENTO ALLE STATUZIONI DEL REGOLAMENTO ISVAP N.38

La gestione separata denominata "Eurovita Financial" è stata costituita prima dell'entrata in vigore del Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 ed è aperta alla sottoscrizione di nuovi contratti. Il Consiglio di Amministrazione ha pertanto provveduto all'adeguamento in merito a quanto statuito dal predetto Regolamento ISVAP.

PRESENZA DI ATTIVI NON CONFORMI AI SENSI DELL'ART. 9 DEL REGOLAMENTO ISVAP N. 38, ASSEGNATI ALLA GESTIONE PRECEDENTEMENTE ALLA DATA DI ENTRATA IN VIGORE DEL REGOLAMENTO STESSO E MANTENUTI SINO AL LORO REALIZZO

Le risorse della gestione separata sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve tecniche di cui al regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.

Non sono presenti attivi non conformi alle disposizioni dell'art. 9 del Regolamento ISVAP n.38 assegnati alla Gestione Separata precedentemente alla data di entrata in vigore del Regolamento stesso.

PRINCIPI DI VALUTAZIONE DELLE ATTIVITA' E CRITERI DI RILEVAZIONE DI COSTI E RICAVI

I criteri adottati per la valutazione delle attività destinate alla gestione separata e per la determinazione del relativo rendiconto sono conformi al Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 ed al Regolamento del Fondo.

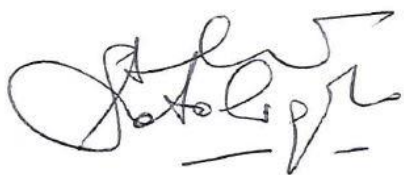
Le attività costituite da beni di nuova acquisizione sono state valutate al prezzo di acquisto mentre le attività già esistenti sono state valutate in conformità al decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173, ed alle relative disposizioni attuative, alla data dell'ultimo bilancio approvato. Il rendimento semestrale del Fondo è stato ottenuto rapportando il totale dei redditi di competenza, inclusi gli scarti di emissione al lordo delle ritenute d'acconto e gli scarti di negoziazione maturati al netto delle spese specifiche degli investimenti, alla giacenza media delle attività del Fondo. Le plusvalenze o minusvalenze derivanti dalla negoziazione e dal rimborso dei titoli sono riconosciute al momento del loro realizzo. Si specifica che le spese attribuite alla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

ADEGUATEZZA DELLE ATTIVITA' RISPETTO ALLE RISERVE MATEMATICHE

Le riserve matematiche di cui all'articolo 30 del Regolamento ISVAP n. 21, costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della gestione separata Eurovita Financial, sono state valutate contratto per contratto tenendo conto di tutti gli impegni assunti nei confronti degli assicurati.

Al 30 giugno 2023 le riserve matematiche della Gestione Separata Eurovita Financial ammontano ad Euro 1.083.891.002. Il valore complessivo delle attività presenti nella gestione separata, calcolato come da art. 8 comma 2 del Regolamento n.38/2011 e così riportato nell'allegato C "Prospetto di Vigilanza della Composizione della Gestione Separata" nella colonna "Importi da ultimo bilancio approvato", è pari ad Euro 1.114.082.660 ed è superiore all'importo delle riserve matematiche. Si segnala che il valore complessivo delle attività presenti negli allegati B e C "Prospetto della composizione della gestione separata in euro" alla chiusura del periodo di osservazione non comprende l'ammontare dei ratei, pari a Euro 5.012.882,95.

Eurovita S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized representation of a name, possibly "Stefano". The signature is written in a cursive, flowing style with some loops and a horizontal line at the bottom.



Eurovita S.p.A.

Prospetto della composizione e rendiconto riepilogativo della gestione separata degli investimenti denominata "Fondo Eurovita Financial" (già Fondo Pramerica Financial) per il periodo di osservazione dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023

FINE CERTIFICAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE

PROSPETTO DI VIGILANZA DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

IMPRESA: Eurovita S.p.A.
 DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA: Eurovita Financial
 PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 gennaio 2023 - 30 giugno 2023

CODICE IMPRESA: 381
 CODICE GESTIONE: 15

valori in euro

	Alla chiusura del periodo di osservazione (30/06/2023)			Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)		
	Importi da libro mastro ¹	Importi da ultimo bilancio approvato	Attività di cui all'articolo 8, comma 4 del Regolamento (valore corrente)	Importi da libro mastro ¹	Importi da ultimo bilancio approvato	Attività di cui all'articolo 8, comma 4 del Regolamento (valore corrente)
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	1.110.116.073	1.113.430.655		1.135.373.538	1.143.321.301	
101 BTP	219.342.181	229.619.196		241.311.372	253.324.804	
102 CCT	14.999.979	15.242.769				
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	875.773.913	868.568.690		894.062.166	889.996.497	
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						
di cui: 151 Pronti contro Termine						
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:	668.169	668.169		30.902	30.902	
301 Immobili						
302 Prestiti						
303 Quote di OICR						
304 Strumenti derivati						
305 Liquidità	668.169	668.169		30.902	30.902	
350 Altre tipologie di attività						
di cui: 351 Costi gestione separata						
352 Crediti per Imposte su Riserve Matematiche						
353 Crediti verso Assicurati						
354 Retrocessione di commissioni						
400 Passività patrimoniali:	-16.164	-16.164		-16.456	-16.456	
401 Debiti per spese di revisione contabile	-16.164	-16.164		-16.456	-16.456	
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività						
1000 Saldo attività della gestione separata	1.110.768.078	1.114.082.660		1.135.387.984	1.143.335.747	

¹ al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento, nell'apposita sezione del libro mastro e riportate nella specifica colonna del prospetto; il valore complessivo delle attività presenti nell'allegato, alla chiusura del periodo di osservazione, non comprende l'ammontare dei ratei pari ad Euro 5.012.883

Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione 1,10%
 Tasso minimo di rendimento retrocesso 0,87%
 Tasso massimo di rendimento retrocesso 2,28%
 Tasso medio di rendimento retrocesso 1,38%

valori in euro

	Alla chiusura del periodo di osservazione (30/06/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
Riserve matematiche	1.083.891.002	1.122.610.507

Redatto il 3 agosto 2023

Eurovita S.p.A.