

RENDICONTO RIEPILOGATIVO E PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLE GESTIONI SEPARATE

PERIODO DI OSSERVAZIONE: dal 01/11/2011 al 31/10/2012

Ai sensi delle disposizioni ISVAP vigenti

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

Bipiemme Vita S.p.A.

Sede sociale: Via del Lauro, 1 - 20121 Milano
Cap. soc. € 211.340.000 interamente versato - Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizioni al Registro delle Imprese di Milano al n. 10769290155, R.E.A. n° 1403170 - Iscritta all'Albo Imprese presso l'ISVAP al numero 1.00116 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 17/03/1994 (G.U. n° 68 del 23/3/94) e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 (G.U. n° 164 del 15/7/1999) e n° 2023 del 24/1/02 (G.U. n° 31 del 6/2/02). Capogruppo del Gruppo assicurativo Bipiemme Vita iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n° 045 - Direzione e Coordinamento Covéa, Société de Groupe d'Assurance Mutuelle.

BPM GEST ECU		
CODICE IMPRESA: 402	CODICE GESTIONE: 00800	
Proventi ed oneri distinti per categoria di attività	Importi	
100 Proventi da investimenti	A	6.953
101 Interessi su titoli di Stato in euro		4.531
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		-
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		2.422
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 realizza	B	-873
201 Titoli di Stato in euro		-586
202 Titoli di Stato in valuta		-
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		-287
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	6.079
500 Spese di revisione contabile	D	-
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	7
700 Risultato finanziario netto	A+B+C-D-E	6.072
800 Giacenza media delle attività investite		206.436
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		2,94%
Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione	Tasso realizzato	

BPM GESTPIU'		
CODICE IMPRESA: 402	CODICE GESTIONE: 01100	
Proventi ed oneri distinti per categoria di attività	Importi	
100 Proventi da investimenti	A	4.688.422
101 Interessi su titoli di Stato in euro		3.292.713
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		-
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		1.269.266
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		-
105 Dividendi su azioni in euro		109.734
106 Dividendi su azioni in valuta		-
107 Redditi degli investimenti immobiliari		-
150 Altre tipologie di proventi di cui:		16.710
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		16.710
200 Utili/perdite da realizza	B	-15.979.172
201 Titoli di Stato in euro		-15.977.930
202 Titoli di Stato in valuta		-
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		-10.618
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		28.448
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:		-19.073
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		-19.073
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	-
400 Risultato finanziario lordo	A+B+C	-11.290.750
500 Spese di revisione contabile	D	6.921
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	3.841
700 Risultato finanziario netto	A+B+C-D-E	-11.301.513
800 Giacenza media delle attività investite		135.986.477
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		-8,31%
Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione	Tasso realizzato	

BPM GEST USD		
CODICE IMPRESA: 402	CODICE GESTIONE: 00300	
Proventi ed oneri distinti per categoria di attività	Importi	
<i>(Cambio in Euro alla data di fine periodo 1.299300) (valori in Euro)</i>		
100 Proventi da investimenti	A	13.133
101 Interessi su titoli di Stato in euro		-
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		8.015
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		-
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		5.118
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 realizza	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	13.133
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	13.133
800 Giacenza media delle attività investite		378.343
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		3,47%
Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione	Tasso realizzato	

Categoria di attività	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012) Importi da libro mastro ²	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011) Importi da libro mastro ²
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	222.077	229.326
101 BTP	124.324	147.056
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	47.721	-
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	-	-
105 Obbligazioni quotate in euro	50.032	82.270
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:	-	-
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 di cui:	-	-
300 Altre attività patrimoniali:	-	-
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	-	-
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	-	-
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	222.077	229.326

Categoria di attività	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012) Importi da libro mastro ²	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011) Importi da libro mastro ²
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	138.113.297	134.104.108
101 BTP	107.020.690	67.858.785
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	5.256.521	35.956.398
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	-	-
105 Obbligazioni quotate in euro	25.836.086	30.288.925
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:	-	-
200 Titoli di capitale:	2.381.151	1.696.083
201 Azioni quotate in euro	2.381.151	1.696.083
202 Azioni non quotate in euro	-	-
203 Azioni quotate in valuta	-	-
204 Azioni non quotate in valuta	-	-
250 Altre tipologie di titoli di capitale di cui:	-	-
300 Altre attività patrimoniali:	5.693.503	598.239
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	411.942	598.239
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	5.281.561	-
350 Altre tipologie di attività di cui:	-	-
351 Ratei Attivi	-	-
352 Pronti c/ termine	-	-
353 Retrocessione di commissioni	-	-
400 Passività patrimoniali:	-9.921	-6.921
401 Debiti per spese di revisione contabile	-	-
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività	-	-
1000 Saldo attività della gestione separata	146.181.030	136.398.430

Categoria di attività	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012) Importi da libro mastro ²	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011) Importi da libro mastro ²
<i>(Cambio in Euro alla data di fine periodo 1.299300) (valori in Euro)</i>		
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	378.448	351.022
101 BTP	-	-
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	-	-
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	221.674	205.642
105 Obbligazioni quotate in euro	-	-
106 Obbligazioni quotate in valuta	156.774	145.380
107 Obbligazioni non quotate in euro	-	-
108 Obbligazioni non quotate in valuta	-	-
150 Altre tipologie di titoli di debito di cui:	-	-
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 di cui:	-	-
300 Altre attività patrimoniali:	-	-
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	-	-
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	-	-
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	378.448	351.022

	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
Riserve matematiche	181.792	201.440
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
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	-	-

	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
Riserve matematiche	148.625.499	130.755.300
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
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	-	-

	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
Riserve matematiche	259.016	318.354
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
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	-	-

RENDICONTO RIEPILOGATIVO E PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLE GESTIONI SEPARATE

PERIODO DI OSSERVAZIONE: dal 01/11/2011 al 31/10/2012

Ai sensi delle disposizioni ISVAP vigenti

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

I rendimenti delle nostre Gestioni Separate anche sul tuo Smartphone



BPM SICURGEST

CODICE IMPRESA: 402		CODICE GESTIONE: 00900	
Proventi ed oneri distinti per categoria di attività		Importi	
100 Proventi da investimenti	A	98.042.555	
101 Interessi su titoli di Stato in euro		75.116.647	
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		-	
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		20.317.493	
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		-	
105 Dividendi su azioni in euro		2.506.775	
106 Dividendi su azioni in valuta		-	
107 Redditi degli investimenti immobiliari		-	
150 Altre tipologie di proventi di cui:		101.640	
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		101.640	
200 Utili/perdite da realizzati	B	-13.415.724	
201 Titoli di Stato in euro		-15.727.233	
202 Titoli di Stato in valuta		-	
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		769.753	
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro		43.227	
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta		-	
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta		-	
207 Titoli azionari quotati in euro		688.319	
208 Titoli azionari non quotati in euro		-898	
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:		811.107	
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		811.107	
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	-	
400 Risultato finanziario lordo	A+B+C	84.626.830	
500 Spese di revisione contabile	D	8.180	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	31.827	
700 Risultato finanziario netto	A+B+C-D-E	84.586.823	
800 Giacenza media delle attività investite		2.524.818.478	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		3,35%	
Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione		Tasso realizzato	

BPM VALORE

CODICE IMPRESA: 402		CODICE GESTIONE: 01200	
Proventi ed oneri distinti per categoria di attività		Importi	
100 Proventi da investimenti	A	10.272.228	
101 Interessi su titoli di Stato in euro		7.879.667	
102 Interessi su titoli di Stato in valuta		-	
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro		2.039.770	
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta		-	
105 Dividendi su azioni in euro		268.870	
106 Dividendi su azioni in valuta		-	
107 Redditi degli investimenti immobiliari		-	
150 Altre tipologie di proventi di cui:		83.921	
151 Interessi ed altri proventi netti su altre attività		83.921	
200 Utili/perdite da realizzati	B	-572.297	
201 Titoli di Stato in euro		-119.438	
202 Titoli di Stato in valuta		-	
203 Titoli obbligazionari quotati in euro		-310.126	
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		34.024	
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:		-176.758	
251 Utili/perdite su altre attività finanziarie		-176.758	
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C	-	
400 Risultato finanziario lordo	A+B+C	9.699.931	
500 Spese di revisione contabile	D	5.663	
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E	6.346	
700 Risultato finanziario netto	A+B+C-D-E	9.687.922	
800 Giacenza media delle attività investite		239.532.159	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione		4,04%	
Tassi medi di rendimento realizzati nel periodo di osservazione		Tasso realizzato	

Categoria di attività	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
	Importi da libro mastro ²	Importi da libro mastro ²
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	2.522.928.856	2.461.973.832
101 BTP	1.967.246.495	1.585.377.274
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	196.234.118	422.498.309
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	-	-
105 Obbligazioni quotate in euro	352.907.446	438.707.413
106 Obbligazioni quotate in valuta	-	-
107 Obbligazioni non quotate in euro	6.540.797	15.390.836
108 Obbligazioni non quotate in valuta	-	-
150 Altre tipologie di titoli di debito di cui:	-	-
200 Titoli di capitale:	56.965.424	56.329.189
201 Azioni quotate in euro	56.965.424	56.329.189
202 Azioni non quotate in euro	-	-
203 Azioni quotate in valuta	-	-
204 Azioni non quotate in valuta	-	-
250 Altre tipologie di titoli di capitale di cui:	-	-
300 Altre attività patrimoniali:	14.082.921	32.367.626
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	5.232.921	17.367.626
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	8.850.000	15.000.000
350 Altre tipologie di attività di cui:	-	-
351 Ratei Attivi	-	-
352 Pronti c/ termine	-	-
353 Retrocessione di commissioni	-	-
400 Passività patrimoniali:	-8.180	-
401 Debiti per spese di revisione contabile	-8.180	-
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività	-	-
1000 Saldo attività della gestione separata	2.593.969.021	2.550.670.647

² al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011, nell'apposita sezione del libro mastro

Redatto il 19/12/2012

	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
Riserve matematiche	2.565.135.470	2.525.180.784
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
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	-	-

Categoria di attività	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
	Importi da libro mastro ²	Importi da libro mastro ²
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	231.542.667	240.214.914
101 BTP	177.855.550	161.488.984
102 CCT	-	-
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	20.092.237	30.531.528
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta	-	-
105 Obbligazioni quotate in euro	33.594.880	48.194.402
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:	-	-
200 Titoli di capitale:	4.988.990	3.914.659
201 Azioni quotate in euro	4.988.990	3.914.659
202 Azioni non quotate in euro	-	-
203 Azioni quotate in valuta	-	-
204 Azioni non quotate in valuta	-	-
250 Altre tipologie di titoli di capitale di cui:	-	-
300 Altre attività patrimoniali:	2.307.592	2.686.499
301 Immobili	-	-
302 Prestiti	-	-
303 Quote di OICR	1.287.592	2.686.499
304 Strumenti derivati	-	-
305 Liquidità	1.020.000	-
350 Altre tipologie di attività di cui:	-	-
351 Ratei Attivi	-	-
352 Pronti c/ termine	-	-
353 Retrocessione di commissioni	-	-
400 Passività patrimoniali:	-5.663	-
401 Debiti per spese di revisione contabile	-5.663	-
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività	-	-
1000 Saldo attività della gestione separata	238.833.586	246.816.072

² al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'articolo 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011, nell'apposita sezione del libro mastro

Redatto il 19/12/2012

	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/10/2012)	Alla chiusura del periodo di osservazione prec. (31/10/2011)
Riserve matematiche	237.503.719	239.671.404
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008	-	-
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	-	-