



BCCvita

100% Credito Cooperativo

BCC Vita SpA Compagnia di assicurazioni vita del Credito Cooperativo

Sede Sociale: Via Massimo D'Azeglio, 33 - ROMA

Capitale Sociale Euro 21.000.000,00 i.v.

PROSPETTO DI COMPOSIZIONE DELLE GESTIONI SEPARATE AL 31/12/2004

BCC VITA GARANTITA

Categoria attività	Importi in Euro			
	Importi al 31/12/2004	%	Importi al 30/09/2004	%
Titoli a reddito fisso:	8.249.218,27	91,16%	6.960.908,45	85,28%
Titoli di capitale	-	-%	51.401,93	0,63%
Altri attivi patrimoniali:	800.000,00	8,84%	1.150.000,00	14,09%
Quote di OICR	-	-%	-	-%
Liquidità	800.000,00	8,84%	1.150.000,00	14,09%
Totale	9.049.218,27	100,00%	8.162.310,38	100,00%

Le attività sono iscritte al valore medio di carico risultante dalla contabilità

BCC VITA CAPITALIZZAZIONE PIU'

Categoria attività	Importi in Euro			
	Importi al 31/12/2004	%	Importi al 30/09/2004	%
Titoli a reddito fisso:	124.815.786,41	79,95%	51.573.522,28	85,39%
Titoli di capitale	76.968,27	0,05%	146.920,33	0,24%
Altri attivi patrimoniali:	31.230.200,00	20,00%	8.676.950,00	14,37%
Liquidità	31.000.000,00	19,86%	8.000.000,00	13,25%
Strumenti derivati	230.200,00	0,15%	676.950,00	1,12%
Totale	156.122.954,68	100,00%	60.397.392,61	100,00%

Le attività sono iscritte al valore medio di carico risultante dalla contabilità

RENDICONTI RIEPILOGATIVI DELLE GESTIONI SEPARATE AL 31/12/2004

BCC VITA GARANTITA

Periodo 01.10.2004 - 31.12.2004

Proventi ed oneri distinti per categoria di attività	Importi
Proventi da investimenti	
Interessi su titoli	144.952,21
Dividendi su azioni	198,86
Interessi ed altri proventi netti su altre attività	21.791,58
Uttili/perdite da realizz:	
Uttili/perdite su titoli	128.604,52
Uttili/perdite su azioni	-1.865,04
Uttili/perdite su altre attività finanziarie	-68.854,70
Uttili/perdite su cambi	-
Totale rendimenti	214.827,43
Oneri di gestione	2.225,44
Utile/perdita della gestione	212.601,99

Tasso medio di rendimento su base annua nel periodo 01.01.04 - 31.12.04:

3,80%

Aliquota di retrocessione per le assicurazioni individuali:

100%

Le gestioni sono state certificate dalla Reconta Ernst Young S.p.A.

BCC VITA CAPITALIZZAZIONE PIU'

Periodo 01.01.2004 - 31.12.2004

Proventi ed oneri distinti per categoria di attività	Importi
Proventi da investimenti	
Interessi su titoli	1.267.883,65
Dividendi su azioni	3.425,73
Interessi ed altri proventi netti su altre attività	137.033,58
Uttili/perdite da realizz:	
Uttili/perdite su titoli	1.560.987,88
Uttili/perdite su azioni	1.627,98
Uttili/perdite su altre attività finanziarie	-1.389.385,00
Uttili/perdite su cambi	-1.638,24
Totale rendimenti	1.579.935,58
Oneri di gestione	109.723,20
Utile/perdita della gestione	1.470.212,38

Tasso medio di rendimento su base annua nel periodo 01.01.04 - 31.12.04:

4,38%

Aliquota di retrocessione per le assicurazioni individuali:

100%

Pubblicazione a norma della circolare ISVAP n. 71 del 26/3/1987