

Tipologia del prodotto	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con rivalutazione legata all'indice ERIX, restituzione del capitale a scadenza e rendimento minimo certo pari a 8,5%.
Durata	3 Anni e 6 Mesi
Date collocamento	Data inizio e fine collocamento: 30/01/2008 - 31/03/2008
Decorrenza e scadenza	Data di decorrenza e scadenza: 04/04/2008 - 04/10/2011
Valuta addebito cliente	02/04/2008 ovvero due giorni precedenti la data scadenza RID (cod. SIA 59R71 - vedi Circ. Iccrea Serie Tecnica n. 38/2002 e n. 18/2004)
Età massima	Età contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni. Età massima assicurabile: 85 anni.
Versamento unico	Premio unico di importo minimo pari a Euro 1.000,00 incrementabile a multipli di 100,00 Euro.
Caricamenti	Caricamenti espliciti non previsti.
Importo cedole fisse	8,5% (4% + 3% + 1,5%)
Rendimento massimo raggiungibile	Senza limiti
Data maturazione cedole	04 aprile 2009 - 04 aprile 2010 - 04 ottobre 2011
Indicizzazione	Indice ERIX, Indice azionario delle più grandi Società Europee che operano nel settore delle energie rinnovabili.
Struttura finanziaria sottostante	Il Soggetto Emittente della struttura finanziaria sottostante è Banca Agrileasing S.p.A. (Rating: A per S&P's).
Periodo e date di osservazione	Rilevazioni mensili a partire dal 04 aprile 2009 (prima rilevazione) al 23 settembre 2011, per un totale di 30 osservazioni.
Prestazioni Redditività finanziaria	<p>Le prestazioni prevedono:</p> <ul style="list-style-type: none"> • una cedola fissa, liquidabile il giorno 04 aprile 2009, pari al 4% del premio versato; • una cedola fissa, liquidabile il giorno 04 aprile 2010, pari al 3% del premio versato; • a scadenza (04 ottobre 2011): liquidazione di una cedola pari alla somma tra <ul style="list-style-type: none"> - 1,5% e - 130% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice ERIX nelle 30 date di osservazione. <p>Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.</p>

Esempio

1° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione in valore assoluto dell'Indice ERIX sia dell'1,10%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 9,93%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° anno (04 aprile 2009): 4%
- Liquidazione cedola fissa del 2° anno (04 aprile 2010): 3%
- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 ottobre 2011): 2,93%

di cui:

Cedola fissa: 1,50%

Cedola variabile: $130\% \times 1,10\% = 1,43\%$

Rendimento complessivo: $4\% + 3\% + 2,93\% = 9,93\%$

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione in valore assoluto dell'Indice ERIX sia del 2,10%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 11,23%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° anno (04 aprile 2009): 4%
- Liquidazione cedola fissa del 2° anno (04 aprile 2010): 3%
- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 ottobre 2011): 4,23%

di cui:

Cedola fissa: 1,50%

Cedola variabile: $130\% \times 2,10\% = 2,73\%$

Rendimento complessivo: $4\% + 3\% + 4,23\% = 11,23\%$

Riscatto

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del portafoglio finanziario strutturato.

Opzioni di scadenza

Rendita vitalizia rivalutabile:

- su singola persona
- certa per 5 o 10 anni
- reversibile

Copertura caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato ai beneficiari designati un importo pari al valore corrente della polizza con una maggiorazione del:

- 2,5% per età alla decorrenza < 65 anni
- 1% per età alla decorrenza ≥ 65 anni e < 75 anni
- 0,5% per età alla decorrenza ≥ 75 anni e < 85 anni

Aspetti legali e fiscali

- Prestazione capitale: la differenza tra il valore maturato e il versamento effettuato viene tassata al 12,5%
- Prestazione rendita: tassata per la parte corrispondente al rendimento finanziario
- Prestazione annuale sottoforma di cedola: tassazione con aliquota del 12,5%
- In caso di morte dell'Assicurato il capitale liquidato ai beneficiari designati, comprensivo della maggiorazione caso morte, è esente da ogni tassazione anche successoria
- Impignorabilità ed insequestrabilità