

Idea.

08/2007 3 Anni e 6 Mesi - 8,25%



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata all'indice S&P/MIB.
DURATA	Durata: 3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 28/06/2007 - 29/08/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 31/08/2007 - 28/02/2011
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	29/08/2007 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	8,25% (6,25% + 2%)
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	31/08/2008 - 31/08/2009 - 28/02/2011
INDICIZZAZIONE	Indice S&P/MIB, indice rappresentativo dell'andamento congiunto dei primi 40 titoli quotati per capitalizzazione e grado di liquidità della Borsa azionaria italiana.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Emittente della struttura finanziaria sottostante è Bear Stearns Companies Inc. (Rating S&P: A+)
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili, per il calcolo delle cedole variabili, a partire dal 30 settembre 2008 (prima rilevazione) al 21 febbraio 2011 per un totale di 30 osservazioni, suddivise in due periodi: 1° periodo: 30/09/2008 - 24/08/2009 (12 mesi) 2° periodo: 30/09/2009 - 21/02/2011 (18 mesi)
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: ⇒ una cedola fissa, liquidabile il giorno 31 agosto 2008, pari al 6,25% del premio versato; ⇒ una cedola variabile, liquidabile il giorno 31 agosto 2009, pari alla minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice S&P/MIB nel 1° periodo di osservazione; ⇒ a scadenza: liquidazione di una cedola pari alla somma tra • 2% e • la minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice S&P/MIB nel 2° periodo; tale cedola variabile viene calcolata con effetto "Locked", ovvero non potrà essere inferiore alla cedola variabile liquidata nella ricorrenza precedente (31 agosto 2009). Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione mensile dell'Indice S&P/MIB sia di -2,15% e 1,09% rispettivamente per il primo e il secondo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 12,55%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno pari al: 6,25%
- ⇒ Liquidazione cedola variabile secondo anno pari al: 2,15%
(1° periodo di osservazione 12 mesi)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza pari al 4,15% di cui:
 - Cedola fissa: 2,00%
 - Cedola maturata: 2,15% (Locked 2,15% del secondo anno)
(2° periodo di osservazione 18 mesi)

Rendimento complessivo: $6,25\% + 2,15\% + 4,15\% = 12,55\%$

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB sia di 0,00% e 2,50% rispettivamente per il primo e il secondo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 10,75%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno pari al: 6,25%
- ⇒ Liquidazione cedola variabile secondo anno pari al: 0,00%
(1° periodo di osservazione 12 mesi)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza pari al 4,50% di cui:
 - Cedola fissa: 2,00%
 - Cedola maturata 2,50%
(2° periodo di osservazione 18 mesi)

Rendimento complessivo: $6,25\% + 0,00\% + 4,50\% = 10,75\%$

RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Struttura di riferimento.

OPZIONI A 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 inalienabilità