

Idea.

08/2007 3 Anni - Leva



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata al Titolo Enel S.p.A.
DURATA	Durata: 3 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 28/06/2007 - 29/08/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 31/08/2007 - 31/08/2010
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.
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	A scadenza, 31 agosto 2010
INDICIZZAZIONE	Titolo Enel S.p.A.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Emittente della struttura finanziaria sottostante è Bear Stearns Companies Inc. (Rating S&P: A+)
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale (<i>strike</i>): • 31/08/2007 Data di rilevazione finale: • 25/08/2010
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: • liquidazione di una prestazione di importo pari al 90% della performance registrata dal Titolo Enel S.p.A. tra la data di rilevazione iniziale (31 agosto 2007) e la data di rilevazione finale (25 agosto 2010). La cedola viene calcolata sul premio versato ed è liquidata al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Idea.

08/2007 3 Anni - Leva

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° esempio :

Valore del Titolo Enel S.p.A. alla data strike (31 agosto 2007): 7,975

Valore del Titolo Enel S.p.A. alla data di rilevazione finale (25 agosto 2010): 10,766

Calcolo della percentuale di apprezzamento:

$$90\% * [(10,766 - 7,975) / 7,975]\% = 90\% * 35\%$$

Cedola maturata a scadenza: **31,50%**

2° esempio :

Valore del Titolo Enel S.p.A. alla data strike (31 agosto 2007): 7,975

Valore del Titolo Enel S.p.A. alla data di rilevazione finale (25 agosto 2010): 9,012

Calcolo della percentuale di apprezzamento:

$$90\% * [(9,012 - 7,975) / 7,975]\% = 90\% * 13\%$$

Cedola maturata a scadenza: **11,70%**

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 insequestrabilità