

Idea.

06/2007 5 Anni - Lux



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata ad un paniere di 5 titoli ed all'indice DJ Eurostoxx50.
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 19/04/2007 - 05/06/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 08/06/2007 - 08/06/2012
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	06/06/2007 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	42,50%
DATA MATURAZIONE CEDOLE	08/06/2008 - 08/06/2009 - 08/06/2010 - 08/06/2011 - 08/06/2012
INDICIZZAZIONE	Paniere di 5 titoli del settore del lusso confrontati con l'Indice DJ Eurostoxx50: Louis Vitton Moet Hennessy, Burberry, Compagnie Financière Richemont, Hermès e Porsche.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Garante della struttura finanziaria sottostante è Merrill Lynch (Rating S&P AA-)
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale (<i>strike</i>): 08 giugno 2007 Date di rilevazione annue: 28 maggio 2008, 28 maggio 2009, 28 maggio 2010, 28 maggio 2011, 28 maggio 2012.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: ⇒ liquidazione, <u>ad ogni ricorrenza annua</u> , di una <u>cedola pari a 8,5% a condizione</u> che: <ul style="list-style-type: none">la performance del titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole tra la data di rilevazione iniziale fissa (8 giugno 2007) e la data di rilevazione finale di periodo (28 maggio di ogni anno) sia maggiore o uguale alla performance dell'Indice DJ Eurostoxx50 nello stesso periodo di riferimento. La cedola dell'anno (8,5% al verificarsi della condizione) diventa automaticamente cedola fissa per gli anni successivi (concetto di "Locked"). 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.

06/2007 5 Anni - Lux

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Prima ricorrenza annua (Date rilevazioni: 08/06/2007 - 28/06/2008)

Performance dei titoli del paniere: 17,21%, 19,01%, **15,45%**, 16,35%, 21,68%

Performance DJ Eurostoxx50: 15%

Condizione da verificare: **Performance tra i Titoli \geq Performance Indice Verificata** poiché: **15,45% \geq 15%**

Cedola liquidata: **8,50%**

Ricorrenze annue successive

Per il meccanismo di *Lock-in*, la cedola fissata l'anno precedente viene consolidata e liquidata ad ogni ricorrenza annua successiva.

La **rivalutazione complessiva** della polizza sarà pari a:
 $8,50\% + 8,50\% + 8,50\% + 8,50\% + 8,50\% = 42,50\%$

2° Esempio

Prima ricorrenza annua (Date rilevazioni: 08/06/2007 - 28/06/2008)

Performance dei titoli del paniere: 17,21%, 19,01%, 15,45%, 16,35%, **13,68%**

Performance DJ Eurostoxx50: 15%

Condizione da verificare: **Performance tra i Titoli \geq Performance Indice NON Verificata** poiché: **13,68% $<$ 15%**

Cedola liquidata: **0%**

Seconda ricorrenza annua (Date rilevazioni: 08/06/2007 - 28/06/2009)

Performance dei titoli del paniere: 3,22%, 1,12%, **-6,42%**, -0,22%, 2,74%

Performance DJ Eurostoxx50: 5,23%

Condizione da verificare: **Performance tra i Titoli \geq Performance Indice NON Verificata** poiché: **-6,42% $<$ 5,23%**

Cedola liquidata: **0%**

Terza ricorrenza annua (Date rilevazioni: 08/06/2007 - 28/06/2010)

Performance dei titoli del paniere: -0,21%, 1,23%, **-3,07%**, 1,01%, 0,68%

Performance DJ Eurostoxx50: -3,86%

Condizione da verificare: **Performance tra i Titoli \geq Performance Indice Verificata** poiché: **-3,07% \geq -3,86%**

Cedola liquidata: **8,50%**

Ricorrenze annue successive

Per il meccanismo di *Lock-in*, la cedola fissata l'anno precedente viene consolidata e liquidata ad ogni ricorrenza annua successiva

La **rivalutazione complessiva** della polizza sarà pari a:
 $0,00\% + 0,00\% + 8,50\% + 8,50\% + 8,50\% = 25,50\%$

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 \geq 65 anni e $<$ 75 anni;
- 0,5% per età alla decorrenza \geq 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.