

# Idea.

## 06/2007 3 Anni - Plus



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata ad un paniere di 15 titoli.
DURATA	3 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 - 08/06/2010
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.
IMPORTO CEDOLE CERTE	<b>5,50%</b>
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATA MATURAZIONE CEDOLE	08/06/2008 - 08/06/2010
INDICIZZAZIONE	Paniere di 15 titoli: Abb Ltd, General Motors Corp, France Telecom Sa, Alcatel-Lucent, Intel Corp, Banco Popular Espanol, Eni Spa, Unicredito Italiano Spa, Pfizer Inc, Bank Of America Corp, Hbos Plc, Astrazeneca Plc, Canon Inc, Mitsubishi Corp, Sony Corp.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Garante della struttura finanziaria sottostante è Lehman Brothers Inc (Rating S&P A+)
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale ( <i>strike</i> ): 8 giugno 2007 Data di rilevazione finale: 28 maggio 2010
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• Alla prima ricorrenza anniversaria (8 giugno 2008) liquidazione di una <b>cedola fissa</b> pari al <b>5,50%</b> del premio versato;</li><li>• A scadenza (8 giugno 2010) liquidazione di una cedola variabile il cui valore viene così calcolato: <b>10% + 50% della variazione</b>, positiva o negativa, del titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole tra la data di rilevazione iniziale (8 giugno 2007) e la data di rilevazione finale (28 maggio 2010), senza alcun limite massimo di rendimento.</li></ul> Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

# Idea.

## 06/2007 3 Anni - Plus

### Scheda prodotto

#### ESEMPIO

#### 1° Esempio

Ipotizzando che il titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole abbia registrato i seguenti valori:

- Valore del titolo alla data *strike* (8 giugno 2007): 10,20
- Valore del titolo alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 11,22  
si ottiene una rivalutazione complessiva pari a 20,50%, nel seguito descritta:

⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,50%

⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 15%  
ovvero  $10\% + 50\% [(11,22/10,20) - 1] = 10\% + 5\% = 15\%$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,50% + 15% = 20,50%**

#### 2° Esempio

Ipotizzando che il titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole abbia registrato i seguenti valori:

- Valore del titolo alla data *strike* (8 giugno 2007): 10,20
- Valore del titolo alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 8,57  
si ottiene una rivalutazione complessiva pari a 7,50%, nel seguito descritta:

⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,50%

⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 2%  
ovvero  $10\% + 50\% [(8,57/10,20) - 1] = 10\% - 8\% = 2\%$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,50% + 2% = 7,50%**

#### 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 ≥ 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 inesquestrabilità.