

Idea.

12/2006 3 Anni e 6 Mesi - Leva



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con garanzia del capitale la cui rivalutazione è legata al titolo Eni S.p.A.
DURATA	Durata: 3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 08/11/2006 - 22/12/2006
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 29/12/2006 - 29/06/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	27/12/2006 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	0%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	A scadenza
INDICIZZAZIONE	Titolo Eni S.p.A.
GARANZIA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia per: • Il rimborso del premio versato.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale (strike): • 29/12/2006 Data di rilevazione finale: • 22/06/2010
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: • liquidazione di una prestazione di importo pari al 83% della performance registrata dal titolo Eni S.p.A. tra la data di rilevazione iniziale (29 dicembre 2006) e la data di rilevazione finale (22 giugno 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.

12/2006 3 Anni e 6 Mesi - Leva

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° esempio :

Valore del titolo Eni S.p.A. alla data *strike* (29 dicembre 2006): 23,72

Valore del titolo Eni S.p.A. alla data di rilevazione finale (22 giugno 2010): 31,55

Calcolo della percentuale di apprezzamento:

$$83\% * [(31,55 - 23,72) / 23,72]\% = 83\% * 33\%$$

Cedola maturata a scadenza: **27,39%**

2° esempio :

Valore del titolo Eni S.p.A. alla data *strike* (29 dicembre 2006): 23,72

Valore del titolo Eni S.p.A. alla data di rilevazione finale (22 giugno 2010): 27,04

Calcolo della percentuale di apprezzamento:

$$83\% * [(27,04 - 23,72) / 23,72]\% = 83\% * 14\%$$

Cedola maturata a scadenza: **11,62%**

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