

**Tre Idee sono meglio
di una ... Garantito!**

Idea.

10/2006 3 Anni e 6 Mesi



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con garanzia del capitale la cui rivalutazione è legata all'indice S&P/MIB.
DURATA	Durata: 3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 21/09/2006 - 24/10/2006
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 27/10/2006 - 27/04/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	25/10/2006 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	7,5% (5,5% + 2%)
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	27/10/2007 - 27/04/2010
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.
GARANZIA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia per: • Il rimborso del premio versato; • Il rendimento minimo garantito.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili a partire dal 27 ottobre 2006 (prima rilevazione) al 20 aprile 2010 per un totale di 42 osservazioni, suddivise in tre periodi: 27/10/2006 - 27/10/2007 (12 mesi) 27/10/2007 - 27/10/2008 (12 mesi) 27/10/2008 - 20/04/2010 (18 mesi)
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: ⇒ Una cedola fissa, liquidabile il giorno 27 ottobre 2007, pari al 5,5% del premio versato; ⇒ A scadenza: liquidazione di una cedola pari alla somma tra • 2% e • il 60% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto, quindi senza tener conto del segno algebrico, registrata dall'indice S&P/MIB in ciascuno dei tre periodi di osservazione, i primi due di durata pari a 12 mesi e l'ultimo di 18 mesi. Le 3 performance di periodo sono calcolate con effetto "Locked", ovvero la performance di ogni periodo non potrà essere inferiore a quella maturata nel periodo precedente. Le cedole vengono calcolate sul premio versato ed 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 dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1,5%, 2,6%, 1% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari ad 11,52%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,90% (60% di 1,5%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 1,56% (60% di 2,6%)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 1,56% (Locked 1,56% del secondo periodo)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 6,02%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola variabile: 4,02% (0,90%+1,56%+1,56%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 6,02% = 11,52%**

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1%, 0,7%, 1,1% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 9,36%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,60% (60% di 1%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 0,60% (Locked 1% del primo periodo)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 0,66% (60% di 1,1%)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 3,86%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola maturata: 1,86% (0,60%+0,60%+0,66%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 3,86% = 9,36%**

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