

# Idea.

## 03/2006 6 Anni



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked che prevede due cedole fisse al primo e secondo anno (4% e 3%) e cedole variabili, legate all'andamento di un paniere composto da 20 titoli ETICI, negli anni successivi.
DURATA	Durata: <b>6</b> anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 31/01/2006 - 22/03/2006.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 27/03/2006 - 27/03/2012.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	25/03/2006 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	<b>7%</b>
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATE MATURAZIONE CEDOLE	27 marzo degli anni 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012.
INDICIZZAZIONE	<u>Paniere di 20 titoli ETICI:</u> BP PLC, Procter & Gamble Co, HSBC Holdings PLC, Intel Corp, Toyota Motor Corp, GlaxoSmithKline PLC, Royal Bank of Scotland, Vodafone Group PLC, Cisco Systems Inc, PepsiCo Inc, UBS AG, Coca-Cola Co/The, Samsung Electronics Co Ltd, Verizon Communications Inc, Nokia OYJ, ConocoPhillips, ENI SpA, ING Groep NV, Dell Inc, BellSouth Corp.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Banca Intesa S.p.A. (rating Standard & Poor's A+).
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale (strike): 27/03/2006 Date di rilevazione successive: 17/3/2009, 17/3/2010, 17/3/2011, 17/3/2012.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• i primi due anni <b>due cedole fisse</b> rispettivamente del <b>4%</b> e <b>3%</b>;</li><li>• alle ricorrenze annue successive verrà determinata una <b>cedola variabile</b>, pagabile in caso di valore positivo, il cui importo è strettamente legato all'andamento dei 20 titoli che compongono il paniere di riferimento:<ul style="list-style-type: none"><li>⇒ le 16 migliori performance (positive o negative) vengono portate al <b>5,75%</b> ottenendo un totale di 92%; vengono sommate algebricamente le rimanenti 4 performance prese con il loro segno. Il valore complessivo calcolato viene diviso per 20 ottenendo l'importo della cedola annua.</li></ul></li></ul> <p>In tal modo si otterrà: <math>\Rightarrow \text{cedola annua} = \left( \frac{92\% + \sum 4 \text{ worst performance}}{20} \right)</math></p> <p>Il calcolo delle performance viene effettuato con riferimento alla data strike iniziale del 27/03/2006. Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.</p>

# Idea.

## 03/2006 6 Anni

### Scheda prodotto

#### ESEMPIO

##### **Esempio:**

##### **1° anno contrattuale:**

Cedola fissa del 1° anno: **4%**

##### **2° anno contrattuale:**

Cedola fissa del 2° anno: **3%**

##### **3° anno contrattuale:**

peggiori 4 performance: **+ 9%, + 12%, + 14%, + 13%**

Calcolo 3° anno

$[92\% + (9 + 12 + 14 + 13)\%] / 20 = (92\% + 48\%) / 20 = 7\%$

Cedola del 3° anno: **7%**

##### **4° anno contrattuale:**

peggiori 4 performance: **+ 5%, + 7%, + 10%, + 6%**

Calcolo 4° anno

$[92\% + (5 + 7 + 10 + 6)\%] / 20 = (92\% + 28\%) / 20 = 6\%$

Cedola del 4° anno: **6%**

##### **5° anno contrattuale:**

peggiori 4 performance: **- 2%, - 4%, - 1%, - 5%**

Calcolo 5° anno

$[92\% + (- 2 - 4 - 1 - 5)\%] / 20 = (92\% - 12\%) / 20 = 4\%$

Cedola del 5° anno: **4%**

##### **6° anno contrattuale:**

peggiori 4 performance: **- 15%, - 35%, - 20%, - 30%**

Calcolo 6° anno

$[92\% + (- 15 - 35 - 20 - 30)\%] / 20 = [92\% + (-100)\%] / 20 = - 0,4\%$

Cedola del 6° anno: **0%**

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a:

$4\% + 3\% + 7\% + 6\% + 4\% + 0\% = 24\%$

#### RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Strutturato 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.