

# Idea.

## 12/2005 6 Anni



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata all'indice S&P/MIB.
DURATA	Durata: <b>6</b> anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 09/11/2005 - 23/12/2005.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 30/12/2005 - 30/12/2011.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	28/12/2005 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: <b>85</b> 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 MINIMO GARANTITO	<b>5%</b> .
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATE MATURAZIONE CEDOLE	30/12/2006 - 30/12/2007 - 30/12/2008 - 30/12/2009 - 30/12/2010 - 30/12/2011.
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 DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCCVita S.p.A. <b>presta la garanzia</b> per: <ul style="list-style-type: none"><li>• Il rimborso del premio versato;</li><li>• Il rendimento minimo garantito.</li></ul>
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili a partire dal 30 dicembre 2006 (prima rilevazione) al 22 dicembre 2011 per un totale di 61 osservazioni.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• Una <b>cedola fissa</b>, liquidabile il giorno 30 dicembre 2006, pari al <b>5%</b> del premio versato;</li><li>• Alle ricorrenze annue successive (il giorno 30 dicembre degli anni 2007, 2008, 2009, 2010 e 2011), verrà liquidata una <b>cedola variabile</b> il cui importo è strettamente legato all'andamento dell'indice di riferimento. Più in particolare, la prestazione sarà pari a:<ul style="list-style-type: none"><li>- 55% della media aritmetica delle 12 variazioni, prese con il loro segno, registrate <b>mese su mese</b> dall'indice di riferimento.</li></ul></li></ul> <p>Il rendimento consolidato dell'anno diventa automaticamente il nuovo minimo garantito degli anni successivi (concetto di "<b>Locked</b>").</p> <p>Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate annualmente al Contraente.</p> <p>L'ultimo anno, oltre alla cedola, sarà corrisposto anche il premio versato.</p>

# Idea.

## 12/2005 6 Anni

### Scheda prodotto

#### ESEMPIO

#### Esempio I:

Ipotizzando che la media aritmetica delle 12 variazioni dell'indice S&P/MIB siano del 3,64%, -2,40%, +2,80%, 4,50%, 6,10% rispettivamente per il secondo, il terzo, il quarto, il quinto ed il sesto anno, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **16,84%**, come di seguito descritta:

- Anno 1:  
Cedola **fissa**: 5%;
- Anno 2:  
Calcolo secondo anno:  $55\% \times (3,64\%) = 2,00\%$   
Cedola 2° anno: 2,00% (nuovo rendimento minimo garantito per gli anni successivi);
- Anno 3:  
Calcolo terzo anno:  $55\% \times (-2,40\%) = -1,32\%$   
Cedola 3° anno: 2,00% (bloccato il valore del 2° anno);
- Anno 4:  
Calcolo quarto anno:  $55\% \times (2,80\%) = 1,54\%$   
Cedola 4° anno: 2,00% (bloccato il valore del 2° anno);
- Anno 5:  
Calcolo quinto anno:  $55\% \times (4,50\%) = 2,48\%$   
Cedola 5° anno: 2,48% (nuovo rendimento minimo garantito per gli anni successivi);
- Anno 6:  
Calcolo sesto anno:  $55\% \times (6,10\%) = 3,36\%$   
Cedola 6° anno: 3,36% (nuovo rendimento minimo garantito).

Rendimento complessivo:

$$5\% + 2,00\% + 2,00\% + 2,00\% + 2,48\% + 3,36\% = \mathbf{16,84\%}.$$

#### 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 inesquestrabilità.