

# Idea.

## 04/2005



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata a due indici: <ul style="list-style-type: none"><li>• Indice CECEEUR, indice rappresentativo dei principali paesi dell'Europa dell'Est</li><li>• Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month</li></ul>
DURATA	Durata: <b>5</b> anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 21/03/2005 - 22/04/2005.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 29/04/2005 - 29/04/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	27/04/2005 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: 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.
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	<b>0%</b> .
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATE MATURAZIONE CEDOLE, LIQUIDATE A SCADENZA	29/04/2006; 29/04/2007; 29/04/2008; 29/04/2009; 29/04/2010
INDICIZZAZIONE	- Indice CECEEUR, indice rappresentativo dei principali paesi dell'Europa dell'Est che comprende azioni quotate in Repubblica Ceca, Ungheria e Polonia - Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. <b>presta la garanzia</b> per: <ul style="list-style-type: none"><li>• Il rimborso del premio versato</li></ul>
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Annuale. 29/04/2005, valore strike, 29/04/2006, 29/04/2007, 29/04/2008, 29/04/2009, 26/04/2010
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Alle ricorrenze annue (il giorno 29 aprile degli anni 2006, 2007, 2008, 2009 e 2010) maturerà una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento dei due indici. Ogni anno la singola cedola viene determinata nel seguente modo: <ul style="list-style-type: none"><li>• viene rilevata la performance dell'Indice CECEEUR intesa come rapporto fra la rilevazione effettuata nell'anno di riferimento e quella riferita alla data "strike" (29 aprile 2005);</li><li>• viene rilevata la performance dell'Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month intesa come rapporto fra la rilevazione effettuata nell'anno di riferimento e quella riferita alla data "strike" (29 aprile 2005);</li><li>• viene effettuata la seguente differenza: [Rapporto CECEEUR - (1,45 * Rapporto JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month)]</li><li>• il risultato di tale differenza viene diviso per il numero degli anni trascorsi.</li></ul> La somma delle cedole maturate annualmente, ciascuna calcolata sul premio versato, viene liquidata al Contraente alla scadenza contrattuale in aggiunta al premio versato.

# Idea.

## 04/2005

### Scheda prodotto

#### ESEMPIO

**Anno 1 :** Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,4692  
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 0,9907  
Calcolo primo anno:  $[1,4692 - (1,45 \cdot 0,9907)]/1 = 3,28\%$   
**Cedola maturata primo anno: 3,28%**

**Anno 2:** Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,5670  
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1108  
Calcolo secondo anno:  $[1,5670 - (1,45 \cdot 1,1108)]/2 = -2,18\%$   
**Cedola maturata secondo anno: 0,00%**

**Anno 3:** Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,7469  
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1619  
Calcolo terzo anno:  $[1,7469 - (1,45 \cdot 1,1619)]/3 = 2,07\%$   
**Cedola maturata terzo anno: 2,07%**

**Anno 4:** Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,9736  
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1807  
Calcolo quarto anno:  $[1,9736 - (1,45 \cdot 1,1807)]/4 = 6,54\%$   
**Cedola maturata quarto anno: 6,54%**

**Anno 5:** Rapporto dell'Indice CECEEUR: 2,2216  
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,2089  
Calcolo quinto anno:  $[2,2216 - (1,45 \cdot 1,2089)]/5 = 9,37\%$   
**Cedola maturata quinto anno: 9,37%**

**Rendimento complessivo:**  
 $3,28\% + 0,00\% + 2,07\% + 6,54\% + 9,37\% = 21,26\%$

#### 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.