

# Idea.

## 12/2004



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con un rendimento minimo garantito del <b>4,25%</b> ed una rivalutazione legata all'andamento dell'indice DJ Eurostoxx 50.
DURATA	<b>5</b> anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 08/11/2004 - 23/12/2004.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 30/12/2004 - 30/12/2009.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	28/12/2004 ovvero due giorni precedenti la data scadenza RID - data decorrenza polizza (cod. SIA 59R71 - vedi Circolari Iccrea Serie tecnica n. 38/2002 e n. 18/2004).
ETÀ MASSIMA	Età contraente alla decorrenza: minimo <b>18</b> anni, massimo <b>85</b> anni. Età massima assicurabile: <b>85</b> anni.
VERSAMENTO UNICO	Premio unico di importo minimo pari a Euro <b>1.000,00</b> incrementabile a multipli di <b>100,00</b> Euro.
CARICAMENTI	Caricamenti espliciti non previsti.
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	<b>4,25%</b> .
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATE MATURAZIONE CEDOLE	30/12/2005-30/12/2006-30/12/2007-30/12/2008-30/12/2009.
INDICIZZAZIONE	DJ EUROSTOXX 50, indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro.
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><li>• Il rendimento minimo garantito</li></ul>
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile: Il 20 di ogni mese a partire dal 20 dicembre 2006.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• i primi due anni <b>due cedole fisse</b>:<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>2%</b> (data di maturazione: 30 dicembre 2005);</li><li>- <b>2,25%</b> (data di maturazione: 30 dicembre 2006).</li></ul></li><li>• alle ricorrenze annue successive (il giorno 30 dicembre degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà determinata una <b>cedola variabile</b>, pagabile in caso di valore positivo, il cui importo è strettamente legato alla performance mensile (mese su mese) registrata dall'indice DJ Eurostoxx 50 secondo queste modalità:  le sei migliori performance (positive o negative) vengono portate all'1,5% e sommate, ottenendo un totale di 9%, al quale vengono sommate algebricamente le rimanenti sei performance, prese con il loro segno. In tal modo si otterrà:  <math>\Rightarrow</math> cedola annua = 9% + <math>\sum</math> 6 performance minori.</li></ul> Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

# Idea.

## 12/2004

### Scheda prodotto

#### ESEMPIO

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 20/12/2006 al 20/12/2007 (ordinate dalla migliore alla peggiore)  
+3,5%, +2,5%, +2,4%, +1,9%, +1,7%, +1,5%, +1,3%, +1,2%, +1%, +0,9%, +0,7%, +0,5%

Bloccando le migliori sei (+3,5%, +2,5%, +2,4%, +1,9%, +1,7%, +1,5%) all'1,5%, il valore di partenza è 9% (1,5% \* 6)

Pertanto:

• **Cedola del 3° anno** = 9% + (1,3% + 1,2% + 1% + 0,9% + 0,7% + 0,5%) = 9% + (5,6%) = + 14,60% ⇒ Cedola: **14,60%**

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 20/12/2007 al 20/12/2008 (ordinate dalla migliore alla peggiore)  
+4,5%, +3,5%, +2,4%, +2%, +1,5%, +1%, +0,9%, +0,5%, +0,3%, +0,2%, -0,7%, -1,2%

Bloccando le migliori sei (+4,5%, +3,5%, +2,4%, +2%, +1,5%, +1%) all'1,5% il valore di partenza è 9% (1,5% \* 6)

Pertanto:

• **Cedola del 4° anno** = 9% + (+0,9% + 0,5% + 0,3% + 0,2% - 0,7% - 1,2%) = 9% + (0%) = + 9% ⇒ Cedola: **9%**

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 20/12/2008 al 20/12/2009 (ordinate dalla migliore alla peggiore)  
-0,5%, -0,7%, -0,9%, -1%, -1,2%, -1,3%, -1,5%, -1,7%, -1,9%, -2,3%, -2,7%, -3,5%

Bloccando le migliori sei (-0,5%, -0,7%, -0,9%, -1%, -1,2%, -1,3%) all'1,5% il valore di partenza è 9% (1,5% \* 6)

Pertanto:

• **Cedola del 5° anno** = 9% + (-1,5% - 1,7% - 1,9% - 2,3% - 2,7% - 3,5%) = 9% + (-13,6%) = - 4,6% ⇒ Cedola: **0%**

In questo caso la rivalutazione complessiva della polizza sarà pari al **27,85%**:

- Primo anno: 2%
- Secondo anno: 2,25%
- Terzo anno: 14,6%
- Quarto anno: 9%
- Quinto anno: 0%

#### RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto).

#### 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.