

Idea.

10/2004



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con un rendimento minimo garantito del 5,50% ed una rivalutazione legata all'andamento di 14 titoli azionari diversificati per area geografica e settore di attività.
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 15/09/2004 - 15/10/2004.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 22/10/2004 - 22/10/2009.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	20/10/2004 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 18 anni, massimo 85 anni. Età massima assicurabile: 85 anni.
VERSAMENTO UNICO	Premio unico di importo minimo pari a Euro 1.000 incrementabile a multipli di 100 Euro.
CARICAMENTI	Caricamenti espliciti non previsti.
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	5,50%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATE MATURAZIONE CEDOLE	22/10/2005 - 22/10/2006 - 22/10/2007 - 22/10/2008 - 22/10/2009
INDICIZZAZIONE	Paniere composto da 14 titoli diversificati per area geografica e settore di attività: Total, Royal Dutch Petroleum, Telefonica, Siemens AG, General Electric, Microsoft Corp, EXXON, Mobil Corp, Toyota Motor, NTT Docomo, Mitsubishi Tokyo Financial, Home depot inc, British American Tobacco, Applied Materials, KDDI Corp
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCCVita S.p.A. presta la garanzia per: <ul style="list-style-type: none">• Il rimborso del premio versato• Il rendimento minimo garantito
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Annuale: 22 ottobre 2004 (strike), 15 ottobre 2007, 15 ottobre 2008, 15 ottobre 2009

Prestazioni - Redditività Finanziaria
Le prestazioni prevedono:

- i primi due anni **due cedole fisse**:
 - 2,75% (data di maturazione: 22 ottobre 2005);
 - 2,75% (data di maturazione: 22 ottobre 2006).
- alle ricorrenze annue successive (con data osservazione il giorno 15 ottobre degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà determinata una **cedola variabile**, pagabile in caso di valore positivo, il cui importo è strettamente legato alla performance rispetto al valore strike (fissato al 22 ottobre 2004) registrata dai 14 titoli che compongono il paniere di riferimento, secondo queste modalità: le 12 migliori (positive o negative) vengono portate al 6% e sommate (ottenendo così un totale del 72%); vengono poi sommate algebricamente le rimanenti 2 performance prese con il loro segno. Il valore complessivo così determinato viene diviso per 14 ottenendo l'importo della cedola annua.

In tal modo si otterrà:

$$\Rightarrow \text{cedola annua} = \frac{72\% + \sum 2 \text{ worst performance}}{14}$$

Le cedole sono calcolate sul premio versato e liquidate al Contraente. L'ultimo anno, oltre alla cedola, sarà corrisposto anche il premio versato.

Idea.

10/2004

Scheda prodotto

ESEMPIO

Performance registrate il 15 ottobre 2007 dai 14 titoli del paniere rispetto al valore di strike fissato al 22 ottobre 2004
+15,20%, +15,05%, +14,50%, +13,90%, + 14,10%, +13,70%, +14,40%, +14,15%, +13,55%, +13,20%, +15,60%, +15,35%, +13,10%, +12,90%
Bloccando le migliori 12 (+15,20%, +15,05%, +14,50%, +13,90%, + 14,10%, +13,70%, +14,40%, +14,15%, +13,55%, +13,20%, +15,60%, +15,35%) al 6%, il valore di partenza è 72% (6% * 12)

Pertanto:

$$\bullet \text{ Cedola del 3° anno} = \frac{72\% + [(+13,10\%) + (+12,90\%)]}{14} = 7\% \Rightarrow \text{Cedola: } 7\%$$

Performance registrate il 15 ottobre 2008 dai 14 titoli del paniere rispetto al valore di strike fissato al 22 ottobre 2004
-5,85%, -16,90%, -18,00%, -19,75%, -22,50%, -26,00%, -29,50%, +2,10%, -1,20%, -9,70%, -12,05%, -17,50%, -40,00%, -32,00%
Bloccando le migliori 12 (-5,85%, -16,90%, -18,00%, -19,75%, -22,50%, -26,00%, -29,50%, +2,10%, -1,20%, -9,70%, -12,05%, -17,50%) al 6%, il valore di partenza è 72% (6% * 12)

Pertanto:

$$\bullet \text{ Cedola del 4° anno} = \frac{72\% + [(-32,00\%) + (-40,00\%)]}{14} = 0\% \Rightarrow \text{Cedola: } 0\%$$

Performance registrate il 15 ottobre 2009 dai 14 titoli del paniere rispetto al valore di strike fissato al 22 ottobre 2004
+4,50%, +2,65%, -0,05%, -0,20%, + 5,10%, +2,90%, +3,30%, +1,90%, +1,35%, +0,90%, -0,45%, -0,70%, -0,90%, -1,10%
Bloccando le migliori 12 (+4,50%, +2,65%, -0,05%, -0,20%, + 5,10%, +2,90%, +3,30%, +1,90%, +1,35%, +0,90%, -0,45%, -0,70%) al 6%, il valore di partenza è 72% (6% * 12)

Pertanto:

$$\bullet \text{ Cedola del 5° anno} = \frac{72\% + [(-0,90\%) + (-1,10\%)]}{14} = 5\% \Rightarrow \text{Cedola: } 5\%$$

In questo caso la rivalutazione complessiva della polizza sarà pari al **17,50%**:

- Primo anno: 2,75%
- Secondo anno: 2,75%
- Terzo anno: 7%
- Quarto anno: 0%
- Quinto anno: 5%

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 inesquestrabilità.