

Idea.

06/2004



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con un rendimento minimo garantito del 5,25% ed una rivalutazione legata all'andamento di un paniere di 20 titoli.
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 24/05/2004 - 18/06/2004.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 25/06/2004 - 25/06/2009.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Due giorni precedenti la data scadenza RID (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 1.000,00 incrementabile a multipli di 100,00 Euro.
CARICAMENTI	Caricamenti espliciti non previsti.
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	5,25%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	25/06/2005-25/06/2006-25/06/2007-25/06/2008-25/06/2009
INDICIZZAZIONE	PANIERE COMPOSTO DA 20 TITOLI SOTTOSTANTI: Altria Group, Bae System, Biogen Inc., Bridgestone Corp, Citigroup, Eastman Kodak, Ford, Gillette Co, Kellogg Co, NTT Docomo, Pepsico Inc., Pirelli, Rolls Royce, Schlumberger Ltd, Sun Microsystem, Nokia, TIM, Time Warner, Vodafone, Yamanouchi.
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 Prezzi di riferimento (valori strike) fissi al 25/06/2004. 3 date di osservazione: 19/06/2007 - 19/06/2008 - 19/06/2009
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none">• due cedole fisse i primi due anni:<ul style="list-style-type: none">- 2,50% il giorno 25 giugno 2005;- 2,75% il giorno 25 giugno 2006.• alle ricorrenze annue successive (il giorno 25 giugno degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà liquidata una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento del paniere di riferimento. Più in particolare, la prestazione sarà pari a: <ul style="list-style-type: none">- 8% + 28% della variazione, positiva o negativa, del titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale (strike).- Il rendimento consolidato dell'anno diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi (concetto di "Locked"). Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Scheda prodotto

ESEMPI

Esempio 1:

Peggior prestazione tra i titoli in paniere dopo

36 mesi dalla decorrenza: - **20%**

48 mesi dalla decorrenza: - **25%**

60 mesi dalla decorrenza: - **40%**

- Cedola del 3° anno: $8\% + (28\% \text{ di } -20\%) = 8\% + (-5.6\%) = \mathbf{2,4\%}$ (diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi);
- Cedola del 4° anno: = **2,4%** (nuovo minimo garantito)
- Cedola del 5° anno: = **2,4%** (nuovo minimo garantito)

In questo caso, anche a fronte di prestazioni future sempre inferiori, il nuovo minimo garantito a scadenza è del **12,45%** = $(2,5\% + 2,75\% + 2,4\% + 2,4\% + 2,4\%)$

Esempio 2:

Peggior prestazione tra i titoli in paniere dopo

36 mesi dalla decorrenza: - **20%**

48 mesi dalla decorrenza: - **25%**

60 mesi dalla decorrenza: - **15%**

- Cedola del 3° anno: $8\% + (28\% \text{ di } -20\%) = 8\% + (-5.6\%) = \mathbf{2,4\%}$ (diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi);
- Cedola del 4° anno: = **2,4%** (nuovo minimo garantito)
- Cedola del 5° anno: = **3,8%** (prestazione 5° anno)

In questo caso il nuovo minimo garantito a scadenza è del **13,85%** = $(2,5\% + 2,75\% + 2,4\% + 2,4\% + 3,8\%)$

Esempio 3:

Peggior prestazione tra i titoli in paniere dopo

36 mesi dalla decorrenza: - **20%**

48 mesi dalla decorrenza: - **10%**

60 mesi dalla decorrenza: + **2,5%**

- Cedola del 3° anno: $8\% + (28\% \text{ di } -20\%) = 8\% + (-5.6\%) = \mathbf{2,4\%}$ (diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi);
- Cedola del 4° anno: = **5,2%** (prestazione 4° anno e nuovo minimo garantito)
- Cedola del 5° anno: = **8,7%** (prestazione 5° anno)

In questo caso, a fronte di prestazioni future sempre crescenti, il nuovo minimo garantito a scadenza è del **21,55%** = $(2,5\% + 2,75\% + 2,4\% + 5,2\% + 8,7\%)$

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.