

# Idea.

## 12/2003



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked, con un rendimento minimo garantito del 5% ed una rivalutazione legata all'andamento dell'indice di riferimento.
DURATA	Durata: <b>3 anni e 6 mesi</b> .
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 18/11/2003 - 19/12/2003.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 29/12/2003 - 29/06/2007.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Martedì 23 dicembre 2003
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.
MINIMO GARANTITO	<b>5%</b> complessivo al termine dei tre anni e sei mesi, corrisposto in tre cedole, al termine del primo anno, del secondo anno ed alla scadenza contrattuale.
MASSIMO RENDIMENTO RAGGIUNGIBILE	<b>55,5%</b> complessivo al termine dei tre anni e sei mesi.
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	29/12/2004 - 29/12/2005 - 29/06/2007
INDICIZZAZIONE	DJ EUROSTOXX50, indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia 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: 43 date di osservazione, il 29 di ogni mese a partire dal 29/12/2003. Ultima rilevazione il 22/06/2007.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono il riconoscimento di <ul style="list-style-type: none"><li>• <u>due cedole fisse pari ognuna all'1,5%</u>;</li><li>• <u>una cedola variabile a scadenza con minimo garantito pari al 2%</u></li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>- Per il <b>primo anno</b>, alla data del 29/12/2004: <b>1,5%</b> del premio versato (rivalutazione garantita);</li><li>- Per il <b>secondo anno</b>, alla data del 29/12/2005: <b>1,5%</b> del premio versato (rivalutazione garantita);</li><li>- Alla <b>scadenza contrattuale</b>, 29/06/2007: una cedola il cui importo varia da un <b>minimo garantito del 2%</b> ad un <b>massimo del 52,5%</b>. L'importo di tale cedola è strettamente legato alla performance dell'indice DJ EUROSTOXX50 (indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro) durante l'intera durata contrattuale, secondo il seguente meccanismo.</li></ul>

# Idea.

## 12/2003

### Scheda prodotto

#### PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA

Dopo aver rilevato il valore dell'indice DJEUROSTOXX50 al 29/12/2003, verranno effettuate 42 osservazioni mensili successive dello stesso, e si otterranno **42 variazioni rispetto al valore registrato il mese precedente**. Tali variazioni saranno così registrate:

VAR % mensile	VAR % registrata
Var% $\geq$ 1,25%	1,25%
-1,25% < var < 1,25%	variazione % rilevata
Var% $\leq$ -1,25%	-1,25%

Alla fine dei 3 anni e 6 mesi saranno **sommate le 42 registrazioni** ed il valore ottenuto verrà confrontato con il minimo garantito dell'ultima cedola pari al 2%.

La cedola a scadenza corrisponde al maggiore dei due valori.

L'ultimo anno, oltre alla cedola, sarà corrisposto anche il premio versato.

#### ESEMPI

##### Esempio 1:

Ipotizzando che la somma delle variazioni mensili dell'indice DJ EUROSTOXX50, al termine dei 3 anni e 6 mesi, sia +21% si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 24%, nel seguito descritta:

- prima cedola: 1,5%
- seconda cedola: 1,5%
- terza cedola: 21%.

##### Esempio 2:

Ipotizzando che la somma delle variazioni mensili dell'indice DJ EUROSTOXX50, al termine dei 3 anni e 6 mesi, sia +52,5% si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 55,5%, nel seguito descritta:

- prima cedola: 1,5%
- seconda cedola: 1,5%
- terza cedola: 52,5%.

#### RISCATTO

Possibile dopo 1 anno **senza penali**; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente della polizza (valore del sottostante pubblicato su Il Sole 24 Ore).

#### 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  $\geq$  65 anni e < 75 anni
- 0,5% per età alla decorrenza  $\geq$  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