

Idea.

05/2003



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione Index Linked.
DURATA	Durata: 5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 07/04/2003 - 16/05/2003, salvo il raggiungimento anticipato dell'importo sottoscrivibile massimo previsto (Euro 15.000.000,00)
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 23/05/2003 - 23/05/2008.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Martedì 20 maggio 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	12,5% complessivo al termine dei cinque anni, corrisposto in cedole annuali.
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	23/05/2004 - 23/05/2005 - 23/05/2006 - 23/05/2007 - 23/05/2008
INDICIZZAZIONE	MIB 30
EMITTENTE	ICCREA BANCA S.p.A. (A).
STRUTTURA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	TITOLO GARANTITO DA MBIA INC NEWYORK • STANDARD & POOR'S: AA • MOODY'S: Aa2 • FITCH: AA MBIA INC è una Società finanziaria fornitrice di prodotti e servizi che soddisfano i bisogni finanziari di investimento e di garanzia creditizia di clienti pubblici e privati.
RISCHIO EMITTENTE	A carico dell'Assicurato.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile 36 date di osservazione mensili (oltre a quella iniziale): 23/05/2005 - 23/06/2005 - 23/04/2008 - 16/05/2008
REDDITIVITÀ FINANZIARIA	La rivalutazione del capitale viene calcolata nel seguente modo: Per ciascuno dei cinque anni la cedola, liquidata annualmente, sarà pari a: - primo anno (23 maggio 2004), rendimento garantito del: 4% , - secondo anno (23 maggio 2005), rendimento garantito del: 4% - terzo anno (23 maggio 2006), quarto anno (23 maggio 2007) e quinto anno (23 maggio 2008) un rendimento determinato come segue: MAX (1,5%; 7,75%+worst performance)

Scheda prodotto

REDDITIVITÀ FINANZIARIA

Per ciascuno dei tre anni:

$$\text{worstperformance} = \left(\frac{\text{Index}_f}{\text{Index}_i} - 1 \right)$$

dove

Index_f : livello ufficiale di chiusura dell'indice alla data finale di osservazione (il 23 di ogni mese dal 23 giugno al 23 maggio, 16 maggio solo per l'anno 2008).

Index_i : livello ufficiale di chiusura dell'indice alla data iniziale di osservazione (il 23 di ogni mese dal 23 maggio 2005 al 23 aprile 2008).

PRESTAZIONI

La prestazione ottenuta verrà liquidata annualmente sotto forma di cedola e sarà pari a:

- **per i primi due anni: 4%** annuo fisso
- **per i successivi tre anni:** il massimo tra il minimo garantito annuo dell' **1,5%** e **7,75%** + la minor variazione del MIB30 rilevata mensilmente nell'arco dell'anno di valutazione.

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

ESEMPI

Esempio 1: Ipotizzando la minore variazione del MIB30 del -10%, -15%, -8% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno, il rendimento complessivo risulta del: **12,5%** (4% + 4% + 1,5% + 1,5% + 1,5%)

- cedola dei primi due anni: **4%**
- cedola per i successivi tre anni: **1,5%**

Esempio 2: Ipotizzando la minore variazione del MIB30 del -3%, +2,5%, +1% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno il rendimento complessivo risulta del: **31,75%** (4% + 4% + 4,75% + 10,25% + 8,75%)

- cedola dei primi due anni: **4%**
- cedola per i successivi tre anni: **4,75%, 10,25% e 8,75%** rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno

Esempio 3: Trend costantemente positivo del MIB30 per il terzo, il quarto ed il quinto anno, il rendimento complessivo risulta del: **senza limiti**

- cedola dei primi due anni: **4%**
- cedola per i successivi tre anni: **senza limiti**

RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Strutturato 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 del Titolo Strutturato 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

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