

Idea.

12/2002



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione Index Linked.
DURATA	Durata: 5 anni
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 2/12/2002 - 20/12/2002
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 27/12/2002 - 27/12/2007
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Lunedì 23 dicembre 2002
ETÀ MASSIMA	Età contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni Età massima assicurabile: 85 anni
VERSAMENTO MINIMO	Premio unico di importo minimo pari a Euro 1.000 incrementabile a multipli di 100 Euro.
CARICAMENTI	Caricamenti espliciti non previsti.
MINIMO GARANTITO A SCADENZA	5%
INDICIZZAZIONE	PANIERE COMPOSTO DA 15 TITOLI SOTTOSTANTI Adecco, Alstom, Bridgestone Corp, Estman Kodak, Gillette, Kellog, Nissan Company, Philip Morris, Pioneer, Sanofi-Synthélabo, SBC Comms, Sainsbury, Verizon Comms, Vodafone, Yamanouchi
EMITTENTE	CREDIT AGRICOLE INDO SUEZ (AA/AA1)
STRUTTURA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	FIRST TO DEFAULT TRA LE SEGUENTI 2 SOCIETÀ: Electricité de France (AA/Aa3), VolksWagen (A+/A1)
RISCHIO EMITTENTE	A carico dell'Assicurato.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Annuale Prezzo di riferimento (valore strike) fisso al 27 dicembre 2002 5 date di osservazioni: 27/12/2003 - 27/12/2004 - 27/12/2005 - 27/12/2006 - 20/12/2007
REDDITIVITÀ FINANZIARIA	La rivalutazione del capitale viene calcolata secondo il concetto di "Locked Worst Of". La prestazione ottenuta verrà liquidata a scadenza e sarà pari al premio versato aumentato, per ogni anno , del maggior valore fra: <ul style="list-style-type: none">• 1% (tasso minimo annuo, garantito all'origine e incrementabile sulla base della cedola annua riconosciuta);• 10% + 20% della variazione positiva o negativa del titolo che avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale (strike).

Scheda prodotto

CONSOLIDAMENTO

La cedola, calcolata ad ogni scadenza annuale, non potrà essere inferiore a quella liquidata l'anno precedente (concetto di "Locked"). In pratica se la cedola risulta superiore al minimo garantito, automaticamente diventa il nuovo minimo garantito.

ESEMPI

Esempio 1: peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: **-47%**

cedola dell'anno: $10\% + (20\% \text{ di } -47\%) = 10\% + (-9,4\%) = +0,6\%$

il rendimento consolidato dell'anno è pari al minimo garantito: **1%**

Esempio 2: peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: **-20%**

cedola dell'anno: $10\% + (20\% \text{ di } -20\%) = 10\% + (-4\%) = +6\%$

il rendimento consolidato dell'anno è pari al **+6%** che diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi.

In questo caso, anche a fronte di prestazioni future sempre inferiori, il nuovo minimo garantito a scadenza è il **30%**

Esempio 3: peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: **+10%**

cedola dell'anno: $10\% + (20\% \text{ di } +10\%) = 10\% + (+2\%) = +12\%$

il rendimento consolidato dell'anno è pari al **+12%** che diventa automaticamente il nuovo minimo garantito per gli anni successivi

In questo caso anche, a fronte di prestazioni future sempre inferiori, il nuovo minimo garantito a scadenza è il **60%**

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 di riferimento 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.
- 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 inalienabilità.