

Idea.

11/2002

cinque anni

SCHEDA TECNICA DI PRODOTTO

Tipologia prodotto	Contratto di assicurazione Index Linked
Durata	Durata: 5 anni
Date collocamento	Data inizio e fine collocamento: 03/10/2002 - 08/11/2002
Decorrenza	Data di decorrenza e scadenza: 15/11/2002 - 15/11/2007
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 Euro.
Caricamenti	Caricamenti espliciti non previsti.
Minimo garantito a scadenza	5%
Indicizzazione	PANIERE COMPOSTO DA 15 TITOLI SOTTOSTANTI Hewlett Packard, Nestlè, Danone, GlaxoSmithKline, Bridgestone, Novartis, ENEL, Suez, NTT Docomo, Intel, Volkswagen, TIM, Mediaset, ENI, San PaoloImi
Periodo e date di osservazione	Annuale Prezzo di riferimento (valore strike) fisso al 15 novembre 2002 5 date di osservazioni: 15/11/2003 - 15/11/2004 - 15/11/2005 - 15/11/2006 - 15/11/2007
Redditività finanziaria	La rivalutazione del capitale viene calcolata secondo il concetto di "Locked Worst Of" nel seguente modo: Per ciascuno dei cinque anni, la cedola liquidata, a scadenza, sarà pari a : $\text{Nozionale} * \text{Max} \left[1\%; 8\% + 24\% * \text{Min} \left(\frac{\text{Stock}_{i,t} - \text{Stock}_{i,0}}{\text{Stock}_{i,0}} \right) \right]$ $i=1 \text{ to } 5$ Stock _{i,0} = prezzi di riferimento del 15 novembre 2002 Stock _{i,t} = prezzi di riferimento alle date di osservazione (5 totali)

Prestazioni	<p>La prestazione ottenuta verrà liquidata a scadenza e sarà pari al premio versato aumentato, per ogni anno, del maggior valore fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1% (tasso minimo garantito annuo dall'origine); • 8% + 24% della variazione positiva o negativa del titolo che avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale (strike)
Consolidamento	<p>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.</p>
Esempi	<p>Esempio 1: peggiore prestazione tra I titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: -30%</p> <ul style="list-style-type: none"> • cedola dell'anno: $8\% + (24\% \text{ di } -30\%) = 8\% + (-7,2\%) = +0,8\%$ • il rendimento consolidato dell'anno è pari al minimo garantito: 1% <p>Esempio 2: peggiore prestazione tra I titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: -20%</p> <ul style="list-style-type: none"> • cedola dell'anno: $8\% + (24\% \text{ di } -20\%) = 8\% + (-4,8\%) = +3,2\%$ • il rendimento consolidato dell'anno è pari al +3,2% 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 16% <p>Esempio 3: peggiore prestazione tra I titoli in paniere dopo dodici mesi dalla decorrenza: +10%</p> <ul style="list-style-type: none"> • cedola dell'anno: $8\% + (24\% \text{ di } +10\%) = 8\% + (+2,4\%) = +10,4\%$ • il rendimento consolidato dell'anno è pari al +10,4% 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 52%
Riscatto	<p>Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Strutturato di riferimento</p>
Opzioni a scadenza	<p><input type="checkbox"/> Rendita vitalizia rivalutabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> • su singola persona • certa per 5 o 10 anni • reversibile
Copertura caso morte	<p>In caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato ai beneficiari designati un importo pari al valore corrente del Titolo Strutturato con una maggiorazione del:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Prestazione capitale: la differenza tra il valore maturato e il versamento effettuato viene tassata al 12,5%. <input type="checkbox"/> Prestazione rendita: tassata per la parte corrispondente al rendimento finanziario <input type="checkbox"/> In caso di morte dell'Assicurato il capitale liquidato ai beneficiari designati, comprensivo della maggiorazione caso morte, è esente da ogni tassazione anche successoria. <input type="checkbox"/> Impignorabilità ed inesquestrabilità.