

# Idea.

11/2002

**tre anni**

## SCHEDA TECNICA DI PRODOTTO

<b>Tipologia prodotto</b>	Contratto di assicurazione Index Linked
<b>Durata</b>	Durata: <b>3</b> anni
<b>Date collocamento</b>	Data inizio e fine collocamento: 03/10/2002 - 08/11/2002
<b>Decorrenza</b>	Data di decorrenza e scadenza: 15/11/2002 - 15/11/2005
<b>Età massima</b>	Età contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni Età massima assicurabile: 85 anni
<b>Versamento Unico</b>	Premio unico di importo minimo pari a Euro 1.000,00 incrementabile a multipli di 100 Euro.
<b>Caricamenti</b>	Caricamenti espliciti non previsti.
<b>Minimo garantito a scadenza</b>	<b>3%</b>
<b>Indicizzazione</b>	PANIERE COMPOSTO DA 15 TITOLI SOTTOSTANTI Hewlett Packard, Nestlè, Danone, GlaxoSmithKline, Bridgestone, Novartis, ENEL, Suez, NTT Docomo, Intel, VolksWagen, TIM, Mediaset, ENI, San PaoloImi
<b>Date di osservazione</b>	Prezzo di riferimento (valore <b>strike</b> ) fisso al 15 novembre 2002 confrontato, in maniera puntuale, con il valore alla data di scadenza: 15/11/2005
<b>Redditività finanziaria</b>	La rivalutazione del capitale viene calcolata secondo il concetto di "Worst Of" nel seguente modo:  <b>la cedola liquidata, a scadenza, sarà pari a :</b>  $\text{Nozionale} * \text{Max} \left[ 3\%; 50\% + 200\% * \text{Min} \left( \frac{\text{Stock}_{i,t} - \text{Stock}_{i,0}}{\text{Stock}_{i,0}} \right) \right]$ <p><math>i=1 \text{ to } 15</math></p> <p><math>\text{Stock}_{i,0}</math> = prezzi di riferimento del 15 novembre 2002  <math>\text{Stock}_{i,t}</math> = prezzi di riferimento alla data di scadenza</p>

<b>Prestazioni</b>	<p>La prestazione ottenuta verrà liquidata a scadenza e sarà pari al premio versato aumentato del maggior valore fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>3%</b> (tasso minimo garantito);</li> <li>• <b>50% + 200%</b> della variazione positiva o negativa del titolo che avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "<b>Worst Of</b>") rispetto al valore iniziale (strike)</li> </ul>
<b>Esempi</b>	<p><b>Esempio 1:</b> peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo trentasei mesi dalla decorrenza: <b>-30%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• cedola a scadenza: <math>50\% + (200\% \text{ di } -30\%) = 50\% + (-60\%) = -10\%</math></li> <li>• il capitale liquidato sarà pari al <b>103%</b> del premio versato.</li> </ul> <p><b>Esempio 2:</b> peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo trentasei mesi dalla decorrenza: <b>-15%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• cedola a scadenza: <math>50\% + (200\% \text{ di } -15\%) = 50\% + (-30\%) = +20\%</math></li> <li>• il capitale liquidato sarà pari al <b>120%</b> del premio versato.</li> </ul> <p><b>Esempio 3:</b> peggiore prestazione tra i titoli in paniere dopo trentasei mesi dalla decorrenza: <b>+10%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• cedola dell'anno: <math>50\% + (200\% \text{ di } +10\%) = 50\% + (+20\%) = +70\%</math></li> <li>• il capitale liquidato sarà pari al <b>170%</b> del premio versato</li> </ul>
<b>Riscatto</b>	<p>Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Strutturato di riferimento</p>
<b>Opzioni a scadenza</b>	<p><input type="checkbox"/> Rendita vitalizia rivalutabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• su singola persona</li> <li>• certa per 5 o 10 anni</li> <li>• reversibile</li> </ul>
<b>Copertura caso morte</b>	<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"> <li>• 2,5% per età alla decorrenza &lt; 65 anni</li> <li>• 1% per età alla decorrenza ≥ 65 anni e &lt; 75 anni</li> <li>• 0,5% per età alla decorrenza ≥ 75 anni</li> </ul>
<b>Aspetti Legali e Fiscali</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Prestazione capitale: la differenza tra il valore maturato e il versamento effettuato viene tassata al 12,5%.</li> <li><input type="checkbox"/> Prestazione rendita: tassata per la parte corrispondente al rendimento finanziario</li> <li><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.</li> <li><input type="checkbox"/> Impignorabilità ed insequestrabilità.</li> </ul>