

# Idea.

12/2007 - 9,5%



## Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con restituzione del capitale ed eventuale rivalutazione legata all'indice DJ Eurostoxx50.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 30/10/2007 - 24/12/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 28/12/2007 - 04/05/2011
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	26/12/2007 ovvero due giorni precedenti la data scadenza RID (cod. SIA 59R71 - vedi Circ. Iccrea Serie Tecnica n. 38/2002 e n. 18/2004)
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.
IMPORTO CEDOLE FISSE	<b>9,5% (5,5% + 2% + 2%)</b>
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	28 dicembre 2008 - 28 dicembre 2009 - 04 maggio 2011
INDICIZZAZIONE	DJ Eurostoxx50, Indice azionario costituito da 50 "blue chips" dei Paesi dell'area Euro.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Garante della struttura finanziaria sottostante è Lehman Brothers Holdings Inc. (Rating S&P:A+)
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili a partire dal 28 dicembre 2008 (prima rilevazione) al 21 aprile 2011, per un totale di 28 osservazioni.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: ⇒ una cedola fissa, liquidabile il giorno 28 dicembre 2008, pari al 5,50% del premio versato; ⇒ una cedola fissa, liquidabile il giorno 28 dicembre 2009, pari al 2,00% del premio versato; ⇒ a scadenza (04 maggio 2011): liquidazione di una cedola pari alla somma tra - 2% e - la minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice DJ Eurostoxx50 nelle 28 date di osservazione.  Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

# Idea.

12/2007 - 9,5%

## Scheda prodotto

### ESEMPIO

#### 1° Esempio

Ipotizzando che la minore delle 28 variazioni mensili - in valore assoluto - dell'Indice DJ Eurostoxx50 sia dello 0,63%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 10,13%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° anno (28 dicembre 2008): 5,50%
- Liquidazione cedola fissa del 2° anno (28 dicembre 2009): 2,00%
- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 maggio 2011): 2,63%  
di cui:  
Cedola fissa: 2,00%  
Cedola variabile: 0,63%

**Rendimento complessivo: 5,50%+2,00% + 2,63% = 10,13%**

#### 2° Esempio

Ipotizzando che la minore delle 28 variazioni mensili - in valore assoluto - dell'Indice DJ Eurostoxx50 sia dell'1,65%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari all' 11,15%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° anno (28 dicembre 2008): 5,50%
- Liquidazione cedola fissa del 2° anno (28 dicembre 2009): 2,00%
- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 maggio 2011): 3,65%  
di cui:  
Cedola fissa: 2,00%  
Cedola variabile: 1,65%

**Rendimento complessivo: 5,50%+2,00% + 3,65% = 11,15%**

### RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del portafoglio finanziario strutturato

### 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 ≥ 65 anni e < 75 anni
- 0,5% per età alla decorrenza ≥ 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 inalienabilità