

Idea.

11/2007 3 Anni e 6 Mesi - 10%



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con restituzione del capitale ed eventuale rivalutazione legata all'indice NIKKEI 225.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 20/09/2007 - 02/11/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 05/11/2007 - 04/05/2011
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	03/11/2007 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	10% (3% + 3% + 2% + 2%)
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	04 maggio 2008 - 04 novembre 2008 - 04 novembre 2009 - 04 maggio 2011
INDICIZZAZIONE	NIKKEI 225 Indice rappresentativo dell'andamento della Borsa di Tokyo (TSE, Tokyo Stock Exchange), calcolato su 225 aziende.
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 04 novembre 2008 (prima rilevazione) al 28 aprile 2011 per un totale di 30 osservazioni, suddivise in due periodi: 1° periodo: 04/11/2008 - 28/10/2009 (12 mesi) 2° periodo: 04/11/2009 - 28/04/2011 (18 mesi)
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: ⇒ una cedola semestrale fissa, liquidabile il giorno 04 maggio 2008, pari al 3,00% del premio versato; ⇒ una cedola semestrale fissa, liquidabile il giorno 04 novembre 2008, pari al 3,00% del premio versato; ⇒ una cedola variabile, liquidabile il giorno 04 novembre 2009, 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 NIKKEI 225 nel 1° periodo di osservazione; ⇒ 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 NIKKEI 225 nel 2° periodo; tale cedola variabile viene calcolata con effetto "Locked", ovvero non potrà essere inferiore alla cedola variabile liquidata nella ricorrenza precedente (04 novembre 2009). Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione mensile - in valore assoluto - dell'Indice NIKKEI 225 sia dello 0,63% e del 1,10% rispettivamente per il primo e il secondo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 11,73%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° semestre (04 maggio 2008): 3,00%
- Liquidazione cedola fissa del 2° semestre (04 novembre 2008): 3,00%
- Liquidazione cedola variabile al 2° anno (04 novembre 2009): 2,63%

di cui:

Cedola fissa: 2,00%

Cedola variabile: 0,63%

- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 maggio 2011): 3,10%

di cui:

Cedola fissa: 2,00%

Cedola variabile: 1,10%

Rendimento complessivo: 3%+3%+2,63% + 3,10% = 11,73%

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione mensile - in valore assoluto - dell'Indice NIKKEI 225 sia del 2,85% e dello 0,13% rispettivamente per il primo e il secondo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 15,70%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del 1° semestre (04 maggio 2008): 3,00%
- Liquidazione cedola fissa del 2° semestre (04 novembre 2008): 3,00%
- Liquidazione cedola variabile al 2° anno (04 novembre 2009): 4,85%

di cui:

Cedola fissa: 2,00%

Cedola variabile: 2,85%

- Liquidazione cedola variabile a scadenza (04 maggio 2011): 4,85%

di cui:

Cedola fissa: 2,00%

Cedola variabile: 2,85% (per il meccanismo del "Locked" rispetto alla parte di cedola variabile del 2° anno)

Rendimento complessivo: 3%+3%+ 4,85% + 4,85% = 15,70%

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