

Idea.

03/2007 3 Anni e 6 Mesi - 8%



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata all'indice DJ Eurostoxx50.
DURATA	3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 05/02/2007 - 27/03/2007
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 30/03/2007 - 30/09/2010
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	28/03/2007 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 CERTE	8% (6% + 2%)
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATA MATURAZIONE CEDOLE	30/03/2008 - 30/09/2010
INDICIZZAZIONE	Indice DJ Eurostoxx50, Indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Garante della struttura finanziaria sottostante è Merrill Lynch (Rating S&P AA-).
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili a partire dal 30 marzo 2007 (prima rilevazione) al 23 settembre 2010 per un totale di 42 osservazioni oltre alla rilevazione iniziale.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none">• Alla prima ricorrenza anniversaria (30 marzo 2008) liquidazione di una cedola fissa pari al 6% del premio versato;• A scadenza (30 settembre 2010) liquidazione di un valore pari alla somma tra:<ul style="list-style-type: none">- 2%e- il 150% della media aritmetica delle tre minori variazioni mensili (mese su mese), ognuna presa in valore assoluto, quindi senza tener conto del segno algebrico, registrate dall'indice DJ Eurostoxx50 nel periodo di durata del contratto. 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.

03/2007 3 Anni e 6 Mesi - 8%

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Ipotizzando che le tre minori variazioni dell'Indice DJ Eurostoxx50, prese in valore assoluto, siano di 1,5%, 2,6%, 1%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari a 10,55%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del primo anno: 6%
- Liquidazione cedola a scadenza: 4,55%
Importo fisso: 2% + Importo variabile: 2,55% ovvero 150% di $[(1,5\% + 2,6\% + 1\%)/3]$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **6% + 4,55% = 10,55%**

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice DJ Eurostoxx50, presa in valore assoluto, sia di 1%, 0,7%, 1,1%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 9,41%, nel seguito descritta:

- Liquidazione cedola fissa del primo anno: 6%
- Liquidazione cedola a scadenza: 3,41%
Importo fisso: 2,0% + Importo variabile: 1,41% ovvero 150% di $[(1\% + 0,7\% + 1,1\%)/3]$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **6% + 3,41% = 9,41%**

RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Struttura 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 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 insequestrabilità.