

Idea.

12/2006 3 Anni e 6 Mesi - 7,5%



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked con garanzia del capitale la cui rivalutazione è legata all'indice S&P/MIB.
DURATA	Durata: 3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 08/11/2006 - 22/12/2006
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 29/12/2006 - 29/06/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	27/12/2006 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	7,5% (5,5% + 2%)
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATA MATURAZIONE CEDOLE	29/12/2007 - 29/06/2010
INDICIZZAZIONE	Indice S&P/MIB, indice rappresentativo dell'andamento congiunto dei primi 40 titoli quotati per capitalizzazione e grado di liquidità della Borsa azionaria italiana.
GARANZIA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia per: <ul style="list-style-type: none">• Il rimborso del premio versato;• Il rendimento minimo garantito.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Rilevazioni mensili a partire dal 29 dicembre 2006 (prima rilevazione) al 22 giugno 2010 per un totale di 42 osservazioni, suddivise in tre periodi: 29/12/2006 - 29/12/2007 (12 mesi) 29/12/2007 - 29/12/2008 (12 mesi) 29/12/2008 - 22/06/2010 (18 mesi)
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none">⇒ Una cedola fissa, liquidabile il giorno 29 dicembre 2007, pari al 5,5% del premio versato;⇒ A scadenza: liquidazione di una cedola pari alla somma tra<ul style="list-style-type: none">• 2% e• il 60% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto, quindi senza tener conto del segno algebrico, registrata dall'indice S&P/MIB in ciascuno dei tre periodi di osservazione, i primi due di durata pari a 12 mesi e l'ultimo di 18 mesi. Le 3 performance di periodo sono calcolate con effetto "Locked", ovvero la performance di ogni periodo non potrà essere inferiore a quella maturata nel periodo precedente. Le cedole vengono calcolate sul premio versato ed sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Idea.

12/2006 3 Anni e 6 Mesi - 7,5%

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1,3%, 2,4%, 0,8% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari ad 11,16%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,78% (60% di 1,3%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 1,44% (60% di 2,4%)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 1,44% (Locked 1,44% del secondo periodo)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 5,66%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola variabile: 3,66% (0,78%+1,44%+1,44%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 5,66% = 11,16%**

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1,2%, 0,5%, 1,4% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 9,78%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,72% (60% di 1,2%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 0,72% (Locked 0,72% del primo periodo)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 0,84% (60% di 1,4%)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 4,28%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola maturata: 2,28% (0,72%+0,72%+0,84%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 4,28% = 9,78%**

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 inalienabilità