

**Tre Idee sono meglio
di una ... Garantito!**

Idea.

10/2006 3 Anni e 6 Mesi



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: 21/09/2006 - 24/10/2006 |
| DECORRENZA E SCADENZA | Data di decorrenza e scadenza: 27/10/2006 - 27/04/2010. |
| VALUTA ADDEBITO CLIENTE | 25/10/2006 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 | 27/10/2007 - 27/04/2010 |
| 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: • Il rimborso del premio versato; • Il rendimento minimo garantito. |
| PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE | Rilevazioni mensili a partire dal 27 ottobre 2006 (prima rilevazione) al 20 aprile 2010 per un totale di 42 osservazioni, suddivise in tre periodi: 27/10/2006 - 27/10/2007 (12 mesi) 27/10/2007 - 27/10/2008 (12 mesi) 27/10/2008 - 20/04/2010 (18 mesi) |
| PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA | Le prestazioni prevedono: ⇒ Una cedola fissa, liquidabile il giorno 27 ottobre 2007, pari al 5,5% del premio versato; ⇒ A scadenza: liquidazione di una cedola pari alla somma tra • 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. |

Scheda prodotto

ESEMPIO

1° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1,5%, 2,6%, 1% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari ad 11,52%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,90% (60% di 1,5%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 1,56% (60% di 2,6%)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 1,56% (Locked 1,56% del secondo periodo)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 6,02%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola variabile: 4,02% (0,90%+1,56%+1,56%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 6,02% = 11,52%**

2° Esempio

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice S&P/MIB, presa in valore assoluto, sia di 1%, 0,7%, 1,1% rispettivamente per il primo, secondo e terzo periodo di osservazione, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 9,36%, nel seguito descritta:

- ⇒ Liquidazione cedola fissa del primo anno: 5,5%
- Performance 1° periodo di osservazione (12 mesi): 0,60% (60% di 1%)
- Performance 2° periodo di osservazione (12 mesi): 0,60% (Locked 1% del primo periodo)
- Performance 3° periodo di osservazione (18 mesi): 0,66% (60% di 1,1%)
- ⇒ Liquidazione cedola a scadenza: 3,86%
Cedola fissa: 2,0% + Cedola maturata: 1,86% (0,60%+0,60%+0,66%)

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,5% + 3,86% = 9,36%**

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