

Idea.

07/2006 6 Anni



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata all'indice DJ Eurostoxx50.
DURATA	Durata: 6 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 12/06/2006 - 21/07/2006.
DECORRENZA E SCADENZA	Data decorrenza e scadenza: 28/07/2006 - 28/07/2012.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	26/07/2006 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.
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATA MATURAZIONE CEDOLE	28 luglio degli anni 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012.
INDICIZZAZIONE	Indice DJ Eurostoxx50, Indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Il Soggetto Garante della struttura finanziaria sottostante è Bear Stearns Companies Inc. (rating A per S&P's).
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale (strike): 28 luglio 2006 Date di rilevazione successive: il giorno 28 del mese, o il primo giorno utile successivo di apertura del mercato EUREX; le rilevazioni del mese di luglio sono anticipate di 10 giorni lavorativi (vedi punto 5 della Nota informativa).
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	<ul style="list-style-type: none">• Ad ogni ricorrenza anniversaria (28 luglio degli anni 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012) Viene liquidata una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento dell'indice di riferimento. Ogni anno la singola cedola sarà pari al 70% del valore assoluto della media aritmetica delle 12 variazioni, prese con il loro segno, registrate mese su mese dall'indice di riferimento. Il rendimento consolidato dell'anno diventa automaticamente il nuovo rendimento minimo degli anni successivi (concetto di "Locked").• Alla scadenza contrattuale (28 luglio 2012) Viene liquidata la cedola variabile di cui al precedente punto e corrisposto il premio versato. Inoltre, qualora la somma delle 6 cedole variabili sia maggiore o uguale a 12%, viene liquidato un Bonus Coupon pari al 6% del premio versato. Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate annualmente al Contraente.

Idea.

07/2006 6 Anni

Scheda prodotto

ESEMPIO

Ipotizzando che il valore assoluto della media aritmetica delle 12 variazioni, prese con il loro segno, registrate mese su mese dall'indice Dj Eurostoxx 50 sia del 2,57%, 2,93%, 0,96%, 1,92%, 1,06% e 0,42% rispettivamente per il primo, secondo, il terzo, il quarto, il quinto ed il sesto anno, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **18,05%**, come di seguito descritta:

- **Anno 1:** Calcolo primo anno: $70\% \times (2,57\%) = 1,80\%$
Cedola 1° anno: 1,80%;
- **Anno 2:** Calcolo secondo anno: $70\% \times (2,93\%) = 2,05\%$ (nuovo rendimento minimo per gli anni successivi)
Cedola 2° anno: 2,05%;
- **Anno 3:** Calcolo terzo anno: $70\% \times (0,96\%) = 0,67\%$
Cedola 3° anno: 2,05% (bloccato il valore del 2° anno);
- **Anno 4:** Calcolo quarto anno: $70\% \times (1,92\%) = 1,34\%$
Cedola 4° anno: 2,05% (bloccato il valore del 2° anno);
- **Anno 5:** Calcolo quinto anno: $70\% \times (1,06\%) = 0,74\%$
Cedola 5° anno: 2,05% (bloccato il valore del 2° anno);
- **Anno 6:** Calcolo sesto anno: $70\% \times (0,42\%) = 0,29\%$
Cedola 6° anno: 2,05% (bloccato il valore del 2° anno).

Rendimento complessivo:

$$1,80\% + 2,05\% + 2,05\% + 2,05\% + 2,05\% + 2,05\% = 12,05\%$$

Inoltre - dato che la somma delle 6 cedole liquidate annualmente risulta superiore al 12% - viene riconosciuto un **Bonus Coupon pari al 6%** del premio versato.

Rendimento complessivo del contratto:

$$12,05\% + 6,00\% = 18,05\%$$

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 inesquestrabilità.