

# Idea.

07/2006 3 Anni e 6 Mesi



## Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata ad un paniere di titoli.
DURATA	Durata: 3 anni e 6 mesi.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 29/05/2006 – 21/07/2006.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 28/07/2006 - 28/01/2010.
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.
IMPORTO CEDOLE CERTE	<b>6,50% (4,50% + 1% + 1%)</b>
DATA MATURAZIONE CEDOLE	28/07/2007 - 28/07/2008 - 28/01/2010
INDICIZZAZIONE	Paniere di 20 titoli: Yahoo! Inc, Sumitomo Mitsui Financial GR, Altria Group Inc, Halliburton Co, Enel SpA, France Telecom Sa, Vivendi Universal Sa, Statoil Asa, AT&T Corp, Merck & Co. Inc., British American Tobacco Plc, Toshiba Corporation, McDonald's Corp, Biogen Idec Inc, KDDI Corporation, Astellas Pharma, E.ON AG, Tokyo Electric Power Co Inc, Eni SpA, Telefonica Sa.
STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	Goldman Sachs (rating A+ per S&P's).
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Data di rilevazione iniziale ( <i>strike</i> ): 28 luglio 2006 Date di rilevazione successive: <ul style="list-style-type: none"><li>• <u>prima cedola</u> (fissa): nessuna rilevazione;</li><li>• <u>seconda cedola</u> (variabile): a partire dal 21 agosto 2007 (prima rilevazione) al 21 luglio 2008 per un totale di 12 osservazioni;</li><li>• <u>terza cedola</u> (variabile): a partire dal 21 agosto 2008 (prima rilevazione) al 21 gennaio 2010 per un totale di 18 osservazioni.</li></ul>
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• alla prima ricorrenza anniversaria (il 28 luglio 2007): liquidazione di una <b>cedola fissa</b> pari al <b>4,50%</b> del premio versato;</li><li>• alle ricorrenze successive (il 28 luglio 2008 e 28 gennaio 2010): maturazione di due <b>cedole variabili, liquidabili a scadenza</b>, il cui importo è strettamente legato all'andamento dei titoli componenti il paniere di riferimento.</li></ul>

# Idea.

07/2006 3 Anni e 6 mesi

## Scheda prodotto

### PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA

Più in particolare, la singola prestazione sarà pari a:

- **5%** se alle date di rilevazione mensili del periodo il valore di tutti i titoli componenti il paniere di riferimento risulti superiore rispetto al 75% del relativo valore di *strike*;
- **2%** se alle date di rilevazione mensili del periodo il valore di tutti i titoli componenti il paniere di riferimento risulti superiore al 65% del relativo valore di *strike* e almeno uno risulti inferiore al 75%;
- **1%** se alle date di rilevazione mensili del periodo il valore di almeno un titolo componente il paniere di riferimento risulti inferiore rispetto al 65% del relativo valore di *strike*.

Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno, oltre alle due cedole variabili, sarà corrisposto anche il premio versato.

### ESEMPIO

**1° ricorrenza (28 luglio 2007):**

Liquidazione cedola fissa del 1° anno: **4,50%**

**2° ricorrenza (28 luglio 2008):**

Alle date di osservazione mensili del periodo tutti i titoli risultano superiori rispetto al 75% del relativo valore di *strike*.

Maturazione cedola variabile del **5%**

**3° ricorrenza (28 gennaio 2010):**

Alle date di osservazione mensili del periodo tutti i titoli risultano superiori rispetto al 75% del relativo valore di *strike*.

Maturazione cedola variabile del **5%**

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a:

**4,50% + 5% + 5% = 14,50%**

### RISCATTO

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