

Idea.

03/2006 6 Anni



Scheda prodotto

| | |
|---------------------------------------|--|
| TIPOLOGIA DEL PRODOTTO | Contratto di assicurazione di tipo Index Linked che prevede due cedole fisse al primo e secondo anno (4% e 3%) e cedole variabili, legate all'andamento di un paniere composto da 20 titoli ETICI, negli anni successivi. |
| DURATA | Durata: 6 anni. |
| DATE COLLOCAMENTO | Data inizio e fine collocamento: 31/01/2006 - 22/03/2006. |
| DECORRENZA E SCADENZA | Data di decorrenza e scadenza: 27/03/2006 - 27/03/2012. |
| VALUTA ADDEBITO CLIENTE | 25/03/2006 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% |
| RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE | Senza limiti. |
| DATE MATURAZIONE CEDOLE | 27 marzo degli anni 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 e 2012. |
| INDICIZZAZIONE | <u>Paniere di 20 titoli ETICI:</u> BP PLC, Procter & Gamble Co, HSBC Holdings PLC, Intel Corp, Toyota Motor Corp, GlaxoSmithKline PLC, Royal Bank of Scotland, Vodafone Group PLC, Cisco Systems Inc, PepsiCo Inc, UBS AG, Coca-Cola Co/The, Samsung Electronics Co Ltd, Verizon Communications Inc, Nokia OYJ, ConocoPhillips, ENI SpA, ING Groep NV, Dell Inc, BellSouth Corp. |
| STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE | Banca Intesa S.p.A. (rating Standard & Poor's A+). |
| PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE | Data di rilevazione iniziale (strike): 27/03/2006 Date di rilevazione successive: 17/3/2009, 17/3/2010, 17/3/2011, 17/3/2012. |
| PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA | Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none">• i primi due anni due cedole fisse rispettivamente del 4% e 3%;• alle ricorrenze annue successive verrà determinata una cedola variabile, pagabile in caso di valore positivo, il cui importo è strettamente legato all'andamento dei 20 titoli che compongono il paniere di riferimento:<ul style="list-style-type: none">⇒ le 16 migliori performance (positive o negative) vengono portate al 5,75% ottenendo un totale di 92%; vengono sommate algebricamente le rimanenti 4 performance prese con il loro segno. Il valore complessivo calcolato viene diviso per 20 ottenendo l'importo della cedola annua. <p>In tal modo si otterrà: $\Rightarrow \text{cedola annua} = \left(\frac{92\% + \sum 4 \text{ worst performance}}{20} \right)$</p> <p>Il calcolo delle performance viene effettuato con riferimento alla data strike iniziale del 27/03/2006.</p> <p>Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.</p> |

Idea.

03/2006 6 Anni

Scheda prodotto

ESEMPIO

Esempio:

1° anno contrattuale:

Cedola fissa del 1° anno: **4%**

2° anno contrattuale:

Cedola fissa del 2° anno: **3%**

3° anno contrattuale:

peggiori 4 performance: **+ 9%, + 12%, + 14%, + 13%**

Calcolo 3° anno

$$[92\% + (9 + 12 + 14 + 13)\%] / 20 = (92\% + 48\%) / 20 = 7\%$$

Cedola del 3° anno: **7%**

4° anno contrattuale:

peggiori 4 performance: **+ 5%, + 7%, + 10%, + 6%**

Calcolo 4° anno

$$[92\% + (5 + 7 + 10 + 6)\%] / 20 = (92\% + 28\%) / 20 = 6\%$$

Cedola del 4° anno: **6%**

5° anno contrattuale:

peggiori 4 performance: **- 2%, - 4%, - 1%, - 5%**

Calcolo 5° anno

$$[92\% + (- 2 - 4 - 1 - 5)\%] / 20 = (92\% - 12\%) / 20 = 4\%$$

Cedola del 5° anno: **4%**

6° anno contrattuale:

peggiori 4 performance: **- 15%, - 35%, - 20%, - 30%**

Calcolo 6° anno

$$[92\% + (- 15 - 35 - 20 - 30)\%] / 20 = [92\% + (-100)\%] / 20 = - 0,4\%$$

Cedola del 6° anno: **0%**

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a:

$$4\% + 3\% + 7\% + 6\% + 4\% + 0\% = \mathbf{24\%}$$

RISCATTO

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