

Idea.

04/2005



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked la cui rivalutazione è legata a due indici: <ul style="list-style-type: none">• Indice CECEEUR, indice rappresentativo dei principali paesi dell'Europa dell'Est• Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month
DURATA	Durata: 5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 21/03/2005 - 22/04/2005.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 29/04/2005 - 29/04/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	27/04/2005 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 MINIMO GARANTITO	0% .
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti.
DATE MATURAZIONE CEDOLE, LIQUIDATE A SCADENZA	29/04/2006; 29/04/2007; 29/04/2008; 29/04/2009; 29/04/2010
INDICIZZAZIONE	- Indice CECEEUR, indice rappresentativo dei principali paesi dell'Europa dell'Est che comprende azioni quotate in Repubblica Ceca, Ungheria e Polonia - Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia per: <ul style="list-style-type: none">• Il rimborso del premio versato
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Annuale. 29/04/2005, valore strike, 29/04/2006, 29/04/2007, 29/04/2008, 29/04/2009, 26/04/2010
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Alle ricorrenze annue (il giorno 29 aprile degli anni 2006, 2007, 2008, 2009 e 2010) maturerà una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento dei due indici. Ogni anno la singola cedola viene determinata nel seguente modo: <ul style="list-style-type: none">• viene rilevata la performance dell'Indice CECEEUR intesa come rapporto fra la rilevazione effettuata nell'anno di riferimento e quella riferita alla data "strike" (29 aprile 2005);• viene rilevata la performance dell'Indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month intesa come rapporto fra la rilevazione effettuata nell'anno di riferimento e quella riferita alla data "strike" (29 aprile 2005);• viene effettuata la seguente differenza: [Rapporto CECEEUR - (1,45 * Rapporto JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month)]• il risultato di tale differenza viene diviso per il numero degli anni trascorsi. La somma delle cedole maturate annualmente, ciascuna calcolata sul premio versato, viene liquidata al Contraente alla scadenza contrattuale in aggiunta al premio versato.

Idea.

04/2005

Scheda prodotto

ESEMPIO

Anno 1 : Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,4692
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 0,9907
Calcolo primo anno: $[1,4692 - (1,45 \cdot 0,9907)]/1 = 3,28\%$
Cedola maturata primo anno: 3,28%

Anno 2: Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,5670
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1108
Calcolo secondo anno: $[1,5670 - (1,45 \cdot 1,1108)]/2 = -2,18\%$
Cedola maturata secondo anno: 0,00%

Anno 3: Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,7469
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1619
Calcolo terzo anno: $[1,7469 - (1,45 \cdot 1,1619)]/3 = 2,07\%$
Cedola maturata terzo anno: 2,07%

Anno 4: Rapporto dell'Indice CECEEUR: 1,9736
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,1807
Calcolo quarto anno: $[1,9736 - (1,45 \cdot 1,1807)]/4 = 6,54\%$
Cedola maturata quarto anno: 6,54%

Anno 5: Rapporto dell'Indice CECEEUR: 2,2216
Rapporto dell'Indice JP 3Months: 1,2089
Calcolo quinto anno: $[2,2216 - (1,45 \cdot 1,2089)]/5 = 9,37\%$
Cedola maturata quinto anno: 9,37%

Rendimento complessivo:
 $3,28\% + 0,00\% + 2,07\% + 6,54\% + 9,37\% = 21,26\%$

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.