

Idea.

02/2005



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con una rivalutazione legata all'andamento dell'indice S&P Mib.
DURATA	Durata: 5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 25/01/2005 - 22/02/2005.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 28/02/2005 - 28/02/2010.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	26/02/2005 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	28/02/2006; 28/02/2007; 28/02/2008; 28/02/2009; 28/02/2010
INDICIZZAZIONE	INDICE S&P MIB
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. presta la garanzia per: • Il rimborso del premio versato
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile a partire dal 28/02/2005.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	In occasione di ogni ricorrenza annua (il 28 febbraio degli anni 2006, 2007, 2008, 2009 e 2010) maturerà una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento dell'indice di riferimento S&P Mib. L'importo delle cedole sarà così determinato: • 28 febbraio 2006: viene retrocessa la più piccola variazione mensile dello S&P Mib presa senza il segno; • 28 febbraio 2007: viene retrocesso il massimo tra il valore della cedola dell'anno precedente e il 120% della più piccola variazione mensile dello S&P Mib presa senza il segno; • 28 febbraio 2008: viene retrocesso il massimo tra il valore della cedola dell'anno precedente e il 150% della più piccola variazione mensile dello S&P Mib presa senza il segno; • 28 febbraio 2009: viene retrocesso il massimo tra il valore della cedola dell'anno precedente e il 180% della più piccola variazione mensile dello S&P Mib presa senza il segno; • 28 febbraio 2010: viene retrocesso il massimo tra il valore della cedola dell'anno precedente e il 230% della più piccola variazione mensile dello S&P Mib presa senza il segno. A partire dal secondo anno (inclusa la scadenza), il valore della cedola variabile partirà da un valore maggiore o uguale alla cedola riconosciuta l'anno precedente (concetto di "locked") Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate annualmente al Contraente.

Scheda prodotto

ESEMPIO

Anno 1 :

Variazione più piccola dell'indice nel corso dell'anno 2006, presa senza segno: 1,05%

Calcolo primo anno: $1,05\% * 100\% = 1,05\%$

Cedola primo anno: 1,05%

Anno 2:

Variazione più piccola dell'indice nel corso dell'anno 2007, presa senza segno: 0,9%

Calcolo secondo anno: $0,9\% * 120\% = 1,08\%$

Cedola secondo anno: 1,08%

Anno 3:

Variazione più piccola dell'indice nel corso dell'anno 2008, presa senza segno: 0,1%

Calcolo terzo anno: $0,1\% * 150\% = 0,15\%$

Cedola terzo anno: 1,08% (bloccato il valore del 2° anno)

Anno 4:

Variazione più piccola dell'indice nel corso dell'anno 2009, presa senza segno: 1,8%

Calcolo quarto anno: $1,8\% * 180\% = 3,24\%$

Cedola quarto anno: 3,24%

Anno 5:

Variazione più piccola dell'indice nel corso dell'anno 2010, presa senza segno: 2,1%

Calcolo quinto anno: $2,1\% * 230\% = 4,83\%$

Cedola quinto anno: 4,83%

Rendimento complessivo:

$1,05\% + 1,08\% + 1,08\% + 3,24\% + 4,83\% = 11,28\%$

RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto).

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.