

Idea.

08/2004



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con un rendimento minimo garantito del 6,25% ed una rivalutazione legata all'andamento dell'indice DJ Eurostoxx 50.
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 12/07/2004 - 13/08/2004.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 20/08/2004 - 20/08/2009.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	18/08/2004 ovvero due giorni precedenti la data scadenza RID - data decorrenza polizza (cod. SIA 59R71 - vedi Circolari 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	6,25%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATE MATURAZIONE CEDOLE	20/08/2005-20/08/2006-20/08/2007-20/08/2008-20/08/2009
INDICIZZAZIONE	DJ EUROSTOXX 50, indice legato alle Blue Chips europee denominate in Euro
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCCVita S.p.A. presta la garanzia per: <ul style="list-style-type: none">• Il rimborso del premio versato• Il rendimento minimo garantito
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile: Il 13 di ogni mese a partire dal 13 agosto 2006.
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none">• i primi due anni due cedole fisse:<ul style="list-style-type: none">- 2,75% (data di maturazione: 20 agosto 2005);- 3,50% (data di maturazione: 20 agosto 2006).• alle ricorrenze annue successive (il giorno 20 agosto degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà determinata una cedola variabile, pagabile in caso di valore positivo, il cui importo è strettamente legato alla performance mensile (mese su mese) registrata dall'indice DJ Eurostoxx 50, secondo queste modalità: le sei migliori performance (positive o negative) vengono portate all'1,5% e sommate, ottenendo un totale di 9%, al quale vengono sommate algebricamente le rimanenti sei performance, prese con il loro segno. In tal modo si otterrà: \Rightarrow cedola annua = 9% + \sum 6 performance minori. Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio versato.

Idea.

08/2004

Scheda prodotto

ESEMPIO

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 13/08/2006 al 13/08/2007 (ordinate dalla migliore alla peggiore)
+3,5%, +2,5%, +2,4%, +1,9%, +1,7%, +1,5%, +1,3%, +1,2%, +1%, +0,9%, +0,7%, +0,5%

Bloccando le migliori sei (+3,5%, +2,5%, +2,4%, +1,9%, +1,7%, +1,5%) all'1,5%, il valore di partenza è 9% (1,5% * 6)

Pertanto:

• **Cedola del 3° anno** = 9% + (1,3% + 1,2% + 1% + 0,9% + 0,7% + 0,5%) = 9% + (5,6%) = + 14,60% ⇒ Cedola: **14,60%**

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 13/08/2007 al 13/08/2008 (ordinate dalla migliore alla peggiore)
+4,5%, +3,5%, +2,4%, +2%, +1,5%, +1%, +0,9%, +0,5%, +0,3%, +0,2%, -0,7%, -1,2%

Bloccando le migliori sei (+4,5%, +3,5%, +2,4%, +2%, +1,5%, +1%) all'1,5% il valore di partenza è 9% (1,5% * 6)

Pertanto:

• **Cedola del 4° anno** = 9% + (+0,9% + 0,5% + 0,3% + 0,2% - 0,7% - 1,2%) = 9% + (0%) = + 9% ⇒ Cedola: **9%**

Performance mensili (mese su mese) dell'indice DJ Eurostoxx 50 dal 13/08/2008 al 13/08/2009 (ordinate dalla migliore alla peggiore)
-0,5%, -0,7%, -0,9%, -1%, -1,2%, -1,3%, -1,5%, -1,7%, -1,9%, -2,3%, -2,7%, -3,5%

Bloccando le migliori sei (-0,5%, -0,7%, -0,9%, -1%, -1,2%, -1,3%) all'1,5% il valore di partenza è 9% (1,5% * 6)

Pertanto:

• **Cedola del 5° anno** = 9% + (-1,5% - 1,7% - 1,9% - 2,3% - 2,7% - 3,5%) = 9% + (-13,6%) = - 4,6% ⇒ Cedola: **0%**

In questo caso la rivalutazione complessiva della polizza sarà pari al **29,85%**:

- Primo anno: 2,75%
- Secondo anno: 3,5%
- Terzo anno: 14,6%
- Quarto anno: 9%
- Quinto anno: 0%

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 insequestrabilità.