

# Idea.

## 04/2004



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked a cedole annue, con un rendimento minimo garantito del 9,5% ed una rivalutazione legata all'andamento dell'Indice Standard & Poor's 500
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 15/03/2004 - 16/04/2004
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 23/04/2004 - 23/04/2009
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Due giorni precedenti la data scadenza RID (cod. SIA 59R71-vedi Circolare Iccrea Serie Tecnica n. 38/2002)
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	9,5%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	Senza limiti
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	23/04/2005-23/04/2006-23/04/2007-23/04/2008-23/04/2009
INDICIZZAZIONE	Indice Standard & Poor's Indice azionario che misura l'andamento del valore dei principali 500 titoli azionari quotati nelle Borse valori di New York (NYSE, AMEX e NASDAQ)
GARANZIA DELLA STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE	BCC Vita S.p.A. <b>presta la garanzia</b> per: <ul style="list-style-type: none"><li>• Il rimborso del premio versato</li><li>• Il rendimento minimo garantito</li></ul>
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile ◆ 37 date di osservazione, a partire dal 23/04/2006
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono: <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>due cedole fisse</b> i primi due anni del <b>3,25%</b> ciascuna (il giorno 23 aprile degli anni 2005 e 2006);</li><li>• alle ricorrenze annue successive (il giorno 23 aprile degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà liquidata, <b>oltre al minimo garantito dell'1%</b>, una <b>cedola variabile</b> il cui importo è strettamente legato all'andamento dell'Indice Standard &amp; Poor's 500.</li></ul> Più in particolare, la prestazione di ogni anno sarà pari alla <u>somma</u> tra: <ul style="list-style-type: none"><li>- l'1% (minimo garantito)</li><li>ed</li><li>- il 100% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto, quindi senza tener conto del suo segno algebrico, registrata dall'indice Standard &amp; Poor's 500 nei dodici mesi di osservazione, senza alcun limite massimo di rendimento.</li></ul> Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente. L'ultimo anno, oltre alla cedola, sarà corrisposto anche il premio versato.

## Scheda prodotto

### ESEMPI

#### Esempio 1:

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice Standard & Poor's 500 sia di  $\pm 2\%$ ,  $\pm 1\%$ ,  $\pm 3\%$  rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **15,5%**, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 3,25%
- cedola del secondo anno: 3,25%
- cedola del terzo anno: 3% (1+2)%
- cedola del quarto anno: 2% (1+1)%
- cedola del quinto anno: 4% (1+3)%

$$3,25\% + 3,25\% + 3\% + 2\% + 4\% = \mathbf{15,5\%}$$

#### Esempio 2:

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice Standard & Poor's 500 sia di  $\pm 3\%$ ,  $\pm 2\%$ ,  $\pm 5\%$  rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **19,5%**, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 3,25%
- cedola del secondo anno: 3,25%
- cedola del terzo anno: 4% (1+3)%
- cedola del quarto anno: 3% (1+2)%
- cedola del quinto anno: 6% (1+5)%

$$3,25\% + 3,25\% + 4\% + 3\% + 6\% = \mathbf{19,5\%}$$

#### Esempio 3:

Ipotizzando che la minor variazione dell'Indice Standard & Poor's 500 sia 0%, 0%, 0% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **9,5%**, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 3,25%
- cedola del secondo anno: 3,25%
- cedola del terzo anno: 1% (1+0)%
- cedola del quarto anno: 1% (1+0)%
- cedola del quinto anno: 1% (1+0)%

$$3,25\% + 3,25\% + 1\% + 1\% + 1\% = \mathbf{9,5\%}$$

### 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  $\geq 65$  anni e < 75 anni
- 0,5% per età alla decorrenza  $\geq 75$  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