

Idea.

02/2004



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione di tipo Index Linked, con un rendimento minimo garantito del 5% ed una rivalutazione legata all'andamento del cambio Euro/Dollaro.
DURATA	5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 26/01/2004 - 20/02/2004.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 27/02/2004 - 27/02/2009.
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	5%
RENDIMENTO MASSIMO RAGGIUNGIBILE	35%
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	27/02/2005-27/02/2006-27/02/2007-27/02/2008-27/02/2009
INDICIZZAZIONE	Cambio Euro/Dollaro
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	Annuale 3 date di osservazione: <ul style="list-style-type: none">• 22 febbraio 2007• 22 febbraio 2008• 23 febbraio 2009
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	Le prestazioni prevedono il riconoscimento di: <ul style="list-style-type: none">• due cedole fisse i primi due anni del 2,5% ciascuna (il giorno 27 febbraio degli anni 2005 e 2006);• alle ricorrenze anniversary successive (il giorno 27 febbraio degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà liquidata una cedola variabile il cui importo è strettamente legato all'andamento del cambio Euro/Dollaro come di seguito descritto:<ul style="list-style-type: none">◆ 27 febbraio 2007: 0% se il cambio Euro/Dollaro è \geq a 1,05 4% se il cambio Euro/Dollaro è \geq 0,90 e $<$ 1,05 10% se il cambio Euro/Dollaro è $<$ 0,90◆ 27 febbraio 2008: 0% se il cambio Euro/Dollaro è \geq a 1,05 4% se il cambio Euro/Dollaro è \geq 0,90 e $<$ 1,05 10% se il cambio Euro/Dollaro è $<$ 0,90

Scheda prodotto

PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA

- ◆ 27 febbraio 2009:
- 0% se il cambio Euro/Dollaro è \geq a 1,05
- 4% se il cambio Euro/Dollaro è \geq 0,90 e $<$ 1,05
- 10% se il cambio Euro/Dollaro è $<$ 0,90

Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente.

Le rilevazioni del cambio Euro/Dollaro da cui dipende la corresponsione delle cedole di cui sopra alle date del 27 febbraio 2007, 27 febbraio 2008 e 27 febbraio 2009 sono quelle effettuate dalla Banca Centrale Europea.

L'ultimo anno, oltre alla cedola, sarà corrisposto anche il premio investito.

ESEMPI

Esempio 1:

Ipotizzando che le rilevazioni del cambio Euro/Dollaro siano le seguenti:

- 22 febbraio 2007: 1,10
- 22 febbraio 2008: 1,00
- 23 febbraio 2009: 0,85

Le cedole riconosciute alle date prestabilite saranno:

- cedola del 1° anno - 27 febbraio 2005: 2,5%
- cedola del 2° anno - 27 febbraio 2006: 2,5%
- cedola del 3° anno - 27 febbraio 2007: 0%
- cedola del 4° anno - 27 febbraio 2008: 4%
- cedola del 5° anno - 27 febbraio 2009: 10%

Pertanto viene riconosciuta una rivalutazione complessiva pari al:
 $19\% = 2,5\% + 2,5\% + 0\% + 4\% + 10\%$

Esempio 2:

Ipotizzando che le rilevazioni del cambio Euro/Dollaro siano le seguenti:

- 22 febbraio 2007: 0,88
- 22 febbraio 2008: 1,00
- 23 febbraio 2009: 0,85

Le cedole riconosciute alle date prestabilite saranno:

- cedola del 1° anno - 27 febbraio 2005: 2,5%
- cedola del 2° anno - 27 febbraio 2006: 2,5%
- cedola del 3° anno - 27 febbraio 2007: 10%
- cedola del 4° anno - 27 febbraio 2008: 4%
- cedola del 5° anno - 27 febbraio 2009: 10%

Pertanto viene riconosciuta una rivalutazione complessiva pari al:
 $29\% = 2,5\% + 2,5\% + 10\% + 4\% + 10\%$

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 insequestrabilità