

# Idea.

## 12/2003



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione Index Linked.
DURATA	Durata: 5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 13/10/2003 - 05/12/2003.
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 12/12/2003 - 12/12/2008.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Martedì 9 dicembre 2003
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.
MINIMO GARANTITO	8% complessivo al termine dei cinque anni, corrisposto in cedole annuali.
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	12/12/2004 - 12/12/2005 - 12/12/2006 - 12/12/2007 - 12/12/2008
INDICIZZAZIONE	Paniere di 20 titoli azionari diversificati per area geografica e settore di attività: British American Tobacco, Tokyo Electric Power, Procter&Gamble, Repsol YPF, Bank of America, HSBC, Chevron Texaco, Kimberly - Clark, Coca-Cola, Nestlè, Kellogg, ENI, Unicredito Italiano, Gillette, Unilever, Roche, Lockheen Martin, Toyota, Heineken, Fujitsu
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	Annuale Date di osservazione annuali: 05/12/2005, 05/12/2006, 05/12/2007, 05/12/2008
PRESTAZIONI - REDDITIVITÀ FINANZIARIA	<b>Per ciascuno dei cinque anni la cedola, liquidata annualmente, viene calcolata nel seguente modo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>primo anno</b> (12 dicembre 2004), rendimento garantito del: 4%</li><li>- <b>secondo anno</b> (12 dicembre 2005), rendimento garantito del: 4%</li><li>- <b>per i successivi tre anni:</b> (12 dicembre 2006, 12 dicembre 2007, 12 dicembre 2008), la prestazione sarà pari al 60% della minor variazione annua in valore assoluto, quindi senza tener conto del suo segno algebrico, tra tutti i 20 titoli che compongono il paniere di riferimento, senza alcun limite massimo di rendimento e facendo riferimento ai tre seguenti intervalli temporali:<ul style="list-style-type: none"><li>• 05/12/2005 - 05/12/2006</li><li>• 05/12/2006 - 05/12/2007</li><li>• 05/12/2007 - 05/12/2008</li></ul></li></ul> L'ultimo anno oltre alla cedola sarà corrisposto anche il premio investito.

### Scheda prodotto

#### ESEMPI

**Esempio 1:**

Ipotizzando che la minor variazione annuale - in valore assoluto - dei 20 titoli azionari sia di 3%, 4%, 5% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno si ottiene una rivalutazione pari al 15,2%, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 4%
- cedola del secondo anno: 4%
- cedola del terzo anno: 1,8% (60% di 3)
- cedola del quarto anno: 2,4% (60% di 4)
- cedola del quinto anno: 3% (60% di 5)

**Esempio 2:**

Ipotizzando che la minor variazione annuale - in valore assoluto - dei 20 titoli azionari sia di 5%, 11%, 7% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno si ottiene una rivalutazione pari al 21,8%, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 4%
- cedola del secondo anno: 4%
- cedola del terzo anno: 3% (60% di 5)
- cedola del quarto anno: 6,6% (60% di 11)
- cedola del quinto anno: 4,2% (60% di 7)

#### 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

#### 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