

Idea.

07/2003



Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione Index Linked.
DURATA	Durata: 5 anni.
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 03/06/2003 - 18/07/2003, salvo il raggiungimento anticipato dell'importo sottoscrivibile massimo previsto (Euro 15.000.000,00)
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 25/07/2003 - 25/07/2008.
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Martedì 22 luglio 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	10% complessivo al termine dei cinque anni, corrisposto in cedole annuali.
DATE LIQUIDAZIONE CEDOLE	25/07/2004 - 25/07/2005 - 25/07/2006 - 25/07/2007 - 25/07/2008
INDICIZZAZIONE	EuroStoxx 50
EMITTENTE	ICCREA BANCA S.p.A. (A).
STRUTTURA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	TITOLO CON RISCHIO DI CREDITO MBIA INC NEWYORK • STANDARD & POOR'S: AA • MOODY'S: Aa2 • FITCH: AA MBIA INC è una Società finanziaria fornitrice di prodotti e servizi che soddisfano i bisogni finanziari di investimento e di garanzia creditizia di clienti pubblici e privati.
RISCHIO EMITTENTE	A carico dell'Assicurato.
PERIODO E DATE DI OSSERVAZIONE	Mensile 36 date di osservazione mensili (oltre a quella iniziale): il 25 di ogni mese da luglio 2005 a luglio 2008 ad eccezione delle seguenti tre date: 18 luglio 2006, 18 luglio 2007, 18 luglio 2008
REDDITIVITÀ FINANZIARIA	La rivalutazione del capitale viene calcolata nel seguente modo: Per ciascuno dei cinque anni la cedola, liquidata annualmente, sarà pari a: - primo anno (25 luglio 2004), rendimento garantito del: 3,5% , - secondo anno (25 luglio 2005), rendimento garantito del: 3,5% - terzo anno (25 luglio 2006), quarto anno (25 luglio 2007) e quinto anno (25 luglio 2008) un rendimento determinato come segue: MAX (1%; 6,50%+worst performance)

Scheda prodotto

REDDITIVITÀ FINANZIARIA

Per ciascuno dei tre anni:

$$\text{worstperformance} = \left(\frac{\text{Index}_f}{\text{Index}_i} - 1 \right)$$

dove

Index_f : livello ufficiale di chiusura dell'indice alla data finale di osservazione (ogni mese da agosto 2005 a luglio 2008).

Index_i : livello ufficiale di chiusura dell'indice alla data iniziale di osservazione (ogni mese da luglio 2005 a giugno 2008).

PRESTAZIONI

La prestazione ottenuta verrà liquidata annualmente sotto forma di cedola e sarà pari a:

- **per i primi due anni: 3,5%** annuo fisso
- **per i successivi tre anni:** il massimo tra il minimo garantito annuo dell' 1% e **6,5%** + la peggior performance dell'EuroStoxx 50 rilevata mensilmente nell'arco dell'anno di valutazione.

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

ESEMPI

Esempio 1: Ipotizzando la peggior performance dell'EuroStoxx 50 del -10%, -15%, -8% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno, il rendimento complessivo risulta del: **10%** (3,5% + 3,5% + 1% + 1% + 1%)

- cedola dei primi due anni: **3,5%**
- cedola per i successivi tre anni: **1%**

Esempio 2: Ipotizzando la peggior performance dell'EuroStoxx 50 del -2%, +2,5%, +1% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno il rendimento complessivo risulta del: **28%** (3,5% + 3,5% + 4,5% + 9% + 7,5%)

- cedola dei primi due anni: **3,5%**
- cedola per i successivi tre anni: **4,5%, 9% e 7,5%** rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno

Esempio 3: Trend costantemente positivo dell'EuroStoxx 50 per il terzo, il quarto ed il quinto anno, il rendimento complessivo risulta del: **senza limiti**

- cedola dei primi due anni: **3,5%**
- cedola per i successivi tre anni: **senza limiti**

RISCATTO

Possibile dopo 1 anno senza alcuna penalizzazione; il valore di riscatto sarà pari al valore corrente del Titolo Strutturato di riferimento

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 del Titolo Strutturato 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