

# Idea.

## 03/2003



### Scheda prodotto

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione Index Linked.
DURATA	Durata: <b>3</b> anni
DATE COLLOCAMENTO	Data inizio e fine collocamento: 03/02/2003 - 07/03/2003
DECORRENZA E SCADENZA	Data di decorrenza e scadenza: 14/03/2003 - 14/03/2006
VALUTA ADDEBITO CLIENTE	Martedì 11 marzo 2003
ETÀ MASSIMA	Età contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni Età massima assicurabile: 85 anni
VERSAMENTO MINIMO	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 A SCADENZA	<b>3%</b>
INDICIZZAZIONE	<b>PANIERE COMPOSTO DA 20 TITOLI SOTTOSTANTI</b> Ahold Kon, Alstom, Aol, Bae System, Biogen Inc, Bridgestone Corp, Estman Kodak, Ford, Gillette Co, Kellogg Co, JP Morgan Chase, NTT Docomo, Philip Morris, Pepsico Inc., Pirelli, Schlumberger Ltd, Sun Microsystem, Nokia, Vodafone, Yamanouchi.
EMITTENTE	ICCREA BANCA S.p.A. (A)
STRUTTURA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	TITOLO GARANTITO DA MBIA INSURANCE CORPORATION NEWYORK <ul style="list-style-type: none"><li>• STANDARD &amp; POOR'S: AAA</li><li>• MOODY'S: Aaa</li><li>• FITCH: AAA</li></ul> MBIA è una Compagnia Assicurativa Statunitense specializzata nell'assicurazione dei crediti che ha ottenuto il massimo livello di affidabilità da tutte e tre le Agenzie di Rating Internazionale.
RISCHIO EMITTENTE	A carico dell'Assicurato.
PERIODO E DATA DI OSSERVAZIONE	Annuale Prezzi di riferimento (valori strike) fissi al 14 marzo 2003 3 date di osservazione: 07/03/2004 - 07/03/2005 - 07/03/2006

## Scheda prodotto

### REDDITIVITÀ FINANZIARIA

La rivalutazione del capitale viene calcolata secondo il metodo seguente: Alla scadenza del contratto verrà riconosciuta la somma di tre cedole calcolate il 7 marzo di ogni anno valutando il maggior valore tra:

- il tasso minimo garantito, 1%
- il valore che risulta da **(6 - N)%** dove N rappresenta il numero di titoli che si sono deprezzati rispetto al loro valore iniziale strike

### PRESTAZIONI

La prestazione ottenuta verrà liquidata a scadenza e sarà pari al premio versato aumentato **per ogni anno**, del maggior valore fra:

- 1% (tasso minimo garantito)
- **(6 - N)%** dove N rappresenta il numero di titoli che si sono deprezzati rispetto al loro valore iniziale strike

Le cedole così calcolate verranno cumulate al premio investito e corrisposte alla data di scadenza del contratto.

### ESEMPI

**Esempio 1:** miglior prestazione se, alle tre date di osservazione, **nessun titolo** si è deprezzato rispetto al proprio valore strike: **18%**

- cedola annua: massimo tra 1% e  $(6-0)=6\%$

**Esempio 2:** peggiore prestazione se, in **tutte** e tre le date di osservazione, si sono deprezzati **6 o più titoli** rispetto al proprio valore strike: **3%**

- cedola annua: massimo tra 1% e  $(6-6)=1\%$

**Esempio 3:** se, alle tre date di osservazione si sono deprezzati 1, 3 e 2 titoli rispetto al proprio valore strike: **12%**

- cedola primo anno: massimo tra 1% e  $(6-1)=5\%$
- cedola secondo anno: massimo tra 1% e  $(6-3)=3\%$
- cedola terzo anno: massimo tra 1% e  $(6-2)=4\%$

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