

Tpremio

Tpremio è un nuovo concetto di polizza assicurativa a capitale e rendimento minimo garantito, della durata di soli 5 anni.

Destinata ad una clientela *retail*, offre delle garanzie sia in caso di vita che di morte dell'assicurato. Sottoscrivibile con un unico ed accessibile versamento *Tpremio* offre agli assicurati la restituzione del premio versato ed il pagamento certo, a scadenza, di una maxi cedola di importo variabile con minimo garantito pari al 9,747% (corrispondente ad un 2,5% annuo composto del capitale effettivamente investito).

L'entità della maxi cedola dipenderà dalla capacità della Compagnia di gestire efficacemente i risparmi investiti in *Tpremio*. Più Bipiemme Vita sarà efficiente nella gestione degli asset, più crescerà il valore della maxi cedola, il cui minimo sarà almeno pari al 9,747% del premio versato.

In particolare "Tpremio" è rivolta:

A chi non vuole mettere a rischio il capitale

il valore del capitale effettivamente investito è sempre garantito per tutta la durata contrattuale

A chi ricerca un rendimento minimo garantito interessante

il rendimento minimo della gestione speciale assicurativa dedicata, garantito a scadenza, consentirà di restituire il capitale investito e di staccare una cedola il cui valore minimo sarà pari al 9,747% del premio versato.

A chi è interessato a investire nei mercati obbligazionari ed anche azionari senza correre alcun rischio

l'importo effettivo della cedola (minimo 9,747%) sarà determinato dal rendimento ottenuto dalla gestione separata dedicata che potrà investire, per massimizzare la performance, oltre che in titoli obbligazionari anche in azioni dell'area Euro;

A chi desidera un prodotto non vincolante

la durata contrattuale è di soli 5 anni e comunque già dopo 12 mesi si può riscattare la prestazione maturata

A chi non vuole rinunciare ai vantaggi tipici delle polizze vita

come l'impignorabilità ed inalienabilità del capitale versato

Informazioni tecniche

Compagnia	Bipiemme Vita
Canali distributivi	Banca Popolare di Milano – Banca di Legnano - C.R. Alessandria
Tipologia contratto	Contratto assicurativo di ramo I
Tipologia di premio	Unico
Versamento minimo	€ 2.500 liberamente incrementabile
Versamento aggiuntivo	Non possibile
Età all'ingresso assicurato	Compresa tra 0 e 85 anni
Periodo di collocamento	Dal 26/5 al 25/7/2008
Durata contrattuale	5 anni - dal 28/7/2008 al 28/07/2013
Capitale nominale	Premio versato
Scomposizione del premio	Investimento nella gestione separata: 97%; Costi di Caricamento: 3,00%
Gestione separata sottostante	<i>Gestpiù</i> a medie mobili
Garanzia	Garanzia, a scadenza, di una rivalutazione del 2,50% annuo del capitale effettivamente investito nella gestione separata (premio versato – costi di caricamento)
Cedola	E' prevista 1 cedola di importo variabile con un valore minimo pari al 9,747% , pagabile alla scadenza del contratto.
Cedola (importo)	<p>L'entità della cedola variabile, sarà determinata in base al rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Separata (al netto della commissione di gestione annua dell'1%) in base alla seguente formula:</p> $\text{Premio Versato} \cdot \text{Max} \left\{ 9,747\%; 97\% \cdot \prod_{i=1}^5 (1 + \alpha_i - 1\%) - 1 \right\}$ <p>Con: α_i il rendimento annuo della Gestione Separata rilevato nell'anno i-esimo relativo al mese di decorrenza del Contratto</p>
Capitale minimo	Il capitale minimo a scadenza è pari al premio versato incrementato di una cedola lorda il cui ammontare è pari al 9,747% del capitale nominale.
Valore di riscatto	<p>Il contratto è riscattabile trascorso un anno dalla decorrenza. Non sono consentiti riscatti parziali.</p> <p>Il valore di riscatto è determinato in funzione del momento di ricezione della richiesta secondo la seguente formula.</p> $\text{Premio Versato} \cdot \text{Max} \left[97\%; 97\% \cdot \prod_{i=1}^{t+s} (1 + \alpha_i - 1\%) \right]$ <p>Con: α_i il rendimento annuo della Gestione Separata rilevato nel mese di richiesta di pagamento ed attestato dalla società di revisione t = anni s = frazione di anno</p>
Prestazione per il caso di morte	<p>In caso di premorienza è previsto il pagamento dell'importo definito dalla formula seguente:</p> $\text{Premio Versato} \cdot \text{Max} \left\{ 97\% \cdot (1 + 2,50\%)^{t+s}; 97\% \cdot \prod_{i=1}^{t+s} (1 + \alpha_i - 1\%) \right\}$ <p>Con: α_i il rendimento annuo della gestione separata rilevato nel mese di richiesta di pagamento ed attestato dalla società di revisione t = anni s = frazione di anno</p>
Tassazione plusvalenze	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 12,5%, alla scadenza del contratto o al riscatto, sulla differenza tra le prestazioni complessivamente liquidate e i premi pagati ▪ 0% in caso di liquidazione per decesso dell'assicurato
Plus di prodotto	Nei 5 anni di durata <i>Tpremio</i> offre:

- ✚ una garanzia di un rendimento minimo a scadenza;
- ✚ il pagamento di una cedola, a scadenza, di importo variabile con un minimo pari al 9,747%;
- ✚ una gestione degli asset attenta, che rende molto probabile l'ottenimento di una performance superiore al minimo garantito;
- ✚ l'importo effettivo della cedola determinato dal rendimento ottenuto dalla gestione separata dedicata che può investire, per massimizzare la performance, una parte contenuta del portafoglio in azioni dell'area Euro (onde trarre beneficio dalle oscillazioni dei mercati);
- ✚ la possibilità di riscattare la polizza già dopo 12 mesi senza applicazioni di penali;
- ✚ nessuna imposta successoria e nessuna tassazione della plusvalenza in caso di decesso dell'assicurato;
- ✚ l'impignorabilità e l'insequestrabilità delle somme assicurate.

LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica e la nota informativa. Si richiama pertanto l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere il Fascicolo Informativo prima di sottoscrivere il contratto!