

Certezza 2004

Certezza 2004 è una soluzione assicurativa che garantisce la liquidazione di una cedola annuale e la restituzione a scadenza del capitale investito. E' la soluzione per chi vuole usufruire di una cedola annua variabile, con la garanzia che la stessa non scenda mai al di sotto del 2,25%.

A scadenza è garantita la restituzione del capitale investito, incrementato dell'ultima cedola. E' una valida alternativa ai titoli a reddito fisso e variabile.

Rispetto ai primi non c'è il rischio di svalutazione in caso di liquidazione anticipata, nei confronti dei secondi si ha la certezza di una cedola adeguata all'andamento dei tassi di interesse.

Certezza 2004 consente di investire senza rischi, garantendosi una cedola variabile in funzione dell'andamento della gestione sottostante.

Scheda sintetica

Età dell'assicurato all'ingresso: da 18 a 80 anni

Durata della polizza: 10 anni

Premio minimo: € 2.500, incrementabile per multipli di € 250

Spese di ingresso: € 5

Caricamento: 2%

Cedola annua: Sì - l'importo della cedola è pari al rendimento retrocesso dalla gestione separata moltiplicato per il capitale netto investito. Il rendimento retrocesso non può essere inferiore al 2,25%.

Denominazione gestione separata: BPM Sicurgest

Retrocessione del rendimento ottenuto dalla gestione separata:

100% con trattenimento commissione di gestione del 1% annuo

Rendimento minimo garantito retrocesso: 2,25% annuo

Riscatto parziale: non consentito

Riscatto totale: possibile dopo 12 mesi con penali decrescenti (4,5% il II anno, 3% il terzo III anno, 2% il IV, 1% dal V in poi).

Compagnia	Bipiemme Vita
Canali distributivi	Sportelli gruppo Bipiemme
Denominazione linea prodotto	Linea Vita
Denominazione prodotto	Certezza 2004
Durata del contratto	10 anni
Contraente	Correntista gruppo Bipiemme
Età minima e massima del contraente all'ingresso	18 - 99
Età minima e massima dell'assicurato all'ingresso	18 - 80
Tipologia di premio	Unico
Versamento minimo	€ 2.500 , incrementabile per multipli di € 250
Versamento aggiuntivo	Non consentito
Caricamento	2%

Spese di ingresso	€ 5
Stacco cedola	Sì , con periodicità annua. Liquidata dalla prima alla nona ricorrenza annuale. Al decimo annuo inclusa nella prestazione finale
Importo cedola	L'importo della cedola è pari al rendimento retrocesso dalla gestione separata moltiplicato per il capitale netto investito. Il rendimento retrocesso non può essere inferiore al 2,25% annuo
Denominazione gestione separata	BPM Sicurgest
Retrocessione del rendimento ottenuto dalla gestione separata	100% con trattenimento commissione di gestione del 1%
Rendimento minimo garantito retrocesso	2,25% annuo
Garanzia finanziaria	E' garantito il capitale netto investito + lo stacco delle cedole annue
Riscatto parziale	Non consentito
Riscatto totale	Possibile dopo 12 mesi con penali decrescenti (4,5% il II anno, 3% il III anno, 2% il IV, 1% dal V in poi)
Prestazioni in caso di vita alla scadenza	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidazione del premio netto investito + la cedola del 10° anno. • Conversione del capitale, in parte o completamente, in una rendita assicurativa vitalizia, certa o reversibile
Prestazioni in caso di morte dell'assicurato	Liquidazione ai beneficiari del capitale assicurato, rivalutato sino alla data del decesso, esente da imposte
Detraibilità o deducibilità del premio	No
Impignorabilità e inalienabilità delle somme assicurate	Sì
Tassazione	12,5% dell'importo delle cedole dal 1° al 9° anno. Il 10° anno tassazione della plusvalenza realizzata. In caso di decesso non sarà tassata la plusvalenza realizzata nell'anno dell'evento.
Tassazione rendita	12,5% della rivalutazione annua della rendita
Inizio collocamento	Giugno 2004

LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO IL CONTRATTO, SI RICHIAMA pertanto l'attenzione del contraente sulla necessità di leggere attentamente il contratto prima di firmarlo!