

Contratto di Assicurazione Rivalutabile a Vita Intera a Premio Unico, con Possibilità di Versamenti Integrativi, con l'opzione di una cedola annuale.



Banca Esperia Coupon



Pramerica

Pramerica Life S.p.A.

Una Società controllata, coordinata e diretta
da Prudential Financial Inc. USA - Socio Unico

Distribuito da:



BANCA ESPERIA
LA PRIVATE BANK DI MEDIOBANCA E MEDIOLANUM

FASCICOLO INFORMATIVO

“BANCA ESPERIA COUPON”

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE RIVALUTABILE A VITA INTERA, A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI INTEGRATIVI, CON L'OPZIONE DI UNA CEDOLA ANNUALE.

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda sintetica	pag	3
Nota informativa	pag	9
Condizioni di assicurazione comprehensive del Regolamento della gestione interna separata	pag	19
Glossario	pag	29
Modulo di proposta	(Allegato)	

deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa prima della sottoscrizione del contratto.

Mod. BEC 10/12

Pramerica Life S.p.A. a socio unico
Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano
Capitale Sociale € 10.000.000,00 i.v.
Partita IVA 10478370157
Codice Fiscale e n. di iscrizione
Registro Imprese di Milano: 02653150108

Pramerica Life S.p.A.
Compagnia di Assicurazioni
Agenzia delle Entrate
di Milano 2

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica,
iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 017.
Una Società controllata, coordinata e diretta
da Prudential Financial, Inc. USA

In ottemperanza a quanto previsto dall'art.166 del Codice delle Assicurazioni (D.L. 7 Settembre 2005 n. 209), le decadenze, nullità, limitazioni di garanzie o oneri a carico del Contraente o Assicurato, contenute nel presente contratto, sono stampati con formato del carattere **grassetto** e sono da intendersi di particolare rilevanza ed evidenza. La stessa modalità di evidenziazione è stata utilizzata in ossequio a quanto previsto da altre disposizioni di legge o regolamentari in materia di assicurazione sulla vita.

SCHEDA SINTETICA

1	Informazioni generali	pag	4
2	Caratteristiche del contratto	pag	4
3	Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag	5
4	Costi	pag	6
5	Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag	7
6	Diritto di ripensamento	pag	7

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

PRAMERICA LIFE S.p.A. (nel seguito Pramerica)

Società controllata, coordinata e diretta da PRUDENTIAL FINANCIAL, Inc. USA

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto di Pramerica al 31.12.2011, ammonta a 27,91 milioni di euro, di cui il capitale sociale è pari a 10 milioni di euro e le riserve patrimoniali ammontano a 12,10 milioni di euro.

L'indice di solvibilità di Pramerica è pari al 120% che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla Normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

Il nome commerciale del contratto è "Banca Esperia Coupon"

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Pramerica e si rivalutano semestralmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.e) Durata

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale) dopo almeno un anno dalla data di emissione della polizza, purché l'Assicurato sia in vita.

Nel caso siano stati effettuati Versamenti Integrativi, il riscatto totale può essere concesso trascorso almeno un anno dall'ultimo versamento effettuato.

1.f) Pagamento dei premi

Premio unico

Il presente contratto prevede il pagamento del premio in un'unica soluzione, da versare alla stipula del contratto, di un importo minimo di euro 250.000,00 lordi e massimo di euro 10.000.000,00 lordi.

Versamento/i Integrativo/i

Il Contraente può effettuare dei Versamenti Integrativi dopo almeno 30 giorni dalla data di emissione del contratto per un importo minimo di euro 50.000,00 lordi e massimo di euro 10.000.000,00 lordi.

Caratteristiche del contratto

"Banca Esperia Coupon" è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico con possibilità di versamenti integrativi, con finalità di risparmio, che prevede la liquidazione di un importo, dietro richiesta scritta del Contraente, sotto forma di riscatto alle condizioni specificate in dettaglio agli art. 9 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

Inoltre ad ogni ricorrenza annuale della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, su richiesta del Contraente, è prevista la liquidazione della rivalutazione maturata nel corso dell'anno precedente in base al rendimento del Fondo Pramerica Financial, come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

Inoltre, "Banca Esperia Coupon" prevede il pagamento di una prestazione in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, pagabile al Beneficiario designato in polizza. Tale prestazione corrisponde alla somma delle prestazioni assicurate rivalutate secondo la Clausola di Rivalutazione, derivanti dal premio unico e dagli eventuali Versamenti Integrativi già corrisposti alla data di morte al netto delle cedole eventualmente liquidate.

Trattandosi di una polizza di assicurazione a vita intera a tasso tecnico 0%, la parte del premio relativa al solo rischio morte è nulla, conseguentemente il capitale liquidabile al verificarsi della morte dell'Assicurato è il risultato della capitalizzazione del premio iniziale versato e degli eventuali versamenti integrativi.

Il Progetto esemplificativo contenuto nella sezione E della Nota Informativa fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata, del valore di riscatto, del valore di riduzione e gli effetti della rivalutazione. Pramerica è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

	<u>Prestazione</u>	<u>Definizione</u>	<u>Descrizione della prestazione</u>
3a	Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	Riscatto del capitale assicurato rivalutato	In caso di vita dell'Assicurato, su richiesta scritta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza il pagamento del capitale rivalutato sotto forma di riscatto.
	Prestazione in caso di morte dell'Assicurato	Capitale assicurato rivalutato	In caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale rivalutato in vigore alla data del decesso.
3b	Opzioni contrattuali	Opzione cedola annuale	Ad ogni ricorrenza annuale, se richiesto del Contraente, il pagamento della rivalutazione maturata nel corso dell'anno precedente.
		Opzione di liquidazione differita e rateizzata del capitale in caso di morte	È data facoltà al Contraente di disporre in qualsiasi momento, che l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato sia erogato non in un'unica soluzione ma attraverso importi periodici predeterminati fino ad esaurimento della somma residua.

Tale contratto prevede la possibilità di riscattare anticipatamente, in ogni caso il Contraente non rischia di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il capitale assicurato si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

Nei primi dieci anni dalla data di decorrenza della polizza la Compagnia si impegna a garantire

al Contraente una rivalutazione minima garantita pari al tasso di interesse composto annuo del 2%. Dopo il primo decennio dalla data di decorrenza della polizza, Pramerica si riserva la facoltà di rivedere tale misura minima ed, in caso di modifica, prima della applicazione al contratto, provvederà a darne comunicazione per iscritto al Contraente almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua della polizza.

Le maggiorazioni del capitale, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 4, 5, e dalla Clausola di Rivalutazione presenti nelle Condizioni di assicurazione.

4.

Costi

Pramerica, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Tali indicatori sono stati determinati sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Gestione separata "Fondo Pramerica Financial"

Ipotesi adottate

Premio unico	€ 250.000,00
Età	45
Tasso di rendimento degli attivi	4,00%

Anno	CPMA
5	1,60%
10	1,60%
15	1,60%
20	1,60%
25	1,60%

Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

“In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata “Fondo Pramerica Financial” negli ultimi 5 anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.”

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati “Fondo Pramerica Financial” (il tasso retrocesso è determinato utilizzando un tasso trattenuto dell’1,6%)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2007	2,6% 1° sem. - 2,7% 2° sem. 5,4% annualizzato	3,8 % annualizzato	4,40%	1,70%
2008	3,1% 1° sem. - 3,1% 2° sem. 6,1% annualizzato	4,5 % annualizzato	4,50%	3,20%
2009	3,4% 1° sem. - 3,1% 2° sem. 6,6% annualizzato	5,0 % annualizzato	3,54%	0,75%
2010	3,1% 1° sem. - 3,2% 2° sem. 6,4% annualizzato	4,8 % annualizzato	3,35%	1,55%
2011	3,0% 1° sem. - 2,9% 2° sem. 6,0% annualizzato	4,4 % annualizzato	4,89%	2,73%

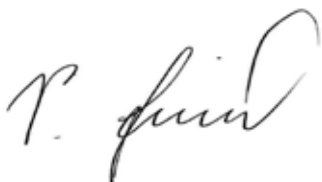
“Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.”

Diritto di ripensamento

“Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.”

Pramerica Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Il rappresentante legale
Peter Geipel



NOTA INFORMATIVA

La Nota informativa si articola in cinque sezioni:

A	Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag	10
B	Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag	10
C	Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag	12
D	Altre informazioni sul contratto	pag	13
E	Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag	16

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

1. Informazioni generali

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico

Società controllata, coordinata e diretta da Prudential Financial, Inc. USA

Sede Legale e Direzione Generale: Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano – Italia

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: www.pramerica.com

Indirizzo di posta elettronica: pramerica@pramerica.it

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086

Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica, iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 017.

Autorizzazione all'esercizio delle Assicurazioni: D.M. 14.3.1990 G.U. 19.3.1990

Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate.

Il Contraente, per poter stipulare il Contratto, deve avere almeno 18 anni. Se il Contraente è una persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal Legale Rappresentante, identificato all'atto della stipula del contratto.

L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età compresa tra 18 e 99 anni.

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

Trattandosi di una polizza di assicurazione a vita intera a tasso tecnico 0%, la parte del premio relativa al solo rischio morte è nulla, conseguentemente il Capitale liquidabile al verificarsi della morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è il risultato della capitalizzazione del premio versato e degli eventuali versamenti integrativi.

Banca Esperia Coupon è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico con possibilità di versamenti integrativi, con finalità di risparmio che garantisce le seguenti prestazioni:

- Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato, su richiesta scritta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza il pagamento del Capitale rivalutato sotto forma di riscatto, come specificato in dettaglio negli art. 9 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

- Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato, verrà liquidato ai Beneficiari, designati in polizza dal Contraente, un importo pari alla somma delle prestazioni assicurate rivalutate secondo la Clausola di Rivalutazione, derivanti dal premio unico e dagli eventuali Versamenti Integrativi già corrisposti alla data di morte al netto delle cedole eventualmente liquidate.

Questo contratto non prevede il preventivo accertamento sanitario delle condizioni di salute dell'Assicurato.

Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dall'articolo 3 delle Condizioni di assicurazione.

Inoltre il presente contratto di assicurazione prevede le seguenti opzioni:

– Opzione cedola

È data facoltà al Contraente di richiedere per iscritto, la liquidazione della rivalutazione del Capitale assicurato maturata nel corso dell'anno precedente.

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 13 delle Condizioni di assicurazione.

– Opzione di liquidazione differita e rateizzata del capitale in caso di morte

È data facoltà al Contraente di disporre in qualsiasi momento, che l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato, sia erogato non in un'unica soluzione ma attraverso importi periodici predeterminati fino ad esaurimento della somma residua. Il capitale residuo continuerà a rivalutarsi con le stesse modalità. Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 14 delle Condizioni di assicurazione.

Il Capitale assicurato si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

Nei primi dieci anni dalla data di decorrenza della polizza la Compagnia si impegna a garantire al Contraente una rivalutazione minima pari al tasso di interesse composto annuo del 2%. Dopo il primo decennio dalla data di decorrenza della polizza, Pramerica si riserva la facoltà di rivedere tale misura minima ed, in caso di modifica, prima della applicazione al contratto, provvederà a darne comunicazione per iscritto al Contraente almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua della polizza. Le maggiorazioni del Capitale, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

3. Premi

Le prestazioni assicurate verranno erogate a condizione che il Contraente abbia versato alla stipula del contratto il premio unico, il cui importo minimo è di euro 250.000,00 e massimo di euro 10.000.000,00. Trascorsi trenta giorni dal primo versamento è possibile effettuare versamenti integrativi per un importo minimo di euro 50.000,00 e massimo di euro 10.000.000,00.

I premi possono essere versati tramite bonifico bancario.

Le spese del pagamento del premio gravano su chi lo effettua.

È fondamentale, pertanto, per la corretta determinazione del premio e per non pregiudicare il diritto del Beneficiario al pagamento della prestazione assicurata, che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato siano complete e veritiere.

Il Contraente può richiedere al proprio Intermediario o al Servizio Clienti, chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

Si fa inoltre presente che, ai sensi dell'articolo 47 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, a tutti gli intermediari assicurativi è fatto espresso divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento di premi relativi a contratti di assicurazione sulla vita.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "Fondo Pramerica Financial", separata dalle altre attività di Pramerica.

Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto (a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni) diminuendo il rendimento annualizzato della percentuale fissa dell'1,60% (tasso trattenuto). Il beneficio finanziario così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione. Tale risultato viene consolidato semestralmente.

Ad ogni anniversario dalla data di decorrenza del contratto, su richiesta del Contraente, purché l'Assicurato sia in vita, verrà liquidata una cedola il cui importo è pari alla rivalutazione del Capitale in vigore all'anniversario precedente al netto di eventuali riscatti parziali effettuati nell'anno. Pertanto per effetto di tale liquidazione il Capitale rivalutato sarà ridotto di tale importo.

Gli effetti della rivalutazione sono illustrati nella successiva sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

Il Progetto esemplificativo personalizzato, consegnato al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata rivalutata relativa agli effettivi parametri contrattuali (durata, prestazione assicurata) scelti dal Contraente. Si precisa comunque che i valori esposti, tanto nel Progetto esemplificativo che nel Progetto esemplificativo personalizzato, sono ipotesi dimostrative dei risultati futuri della gestione attribuiti semestralmente e che gli stessi non tengono conto degli effetti dell'inflazione.

C

Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Questo contratto non prevede l'applicazione di costi sul premio versato.

5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto prevede la possibilità di riscattare, totalmente o parzialmente, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza. Questo contratto non prevede l'applicazione di costi sul valore di riscatto.

Nel caso di liquidazione della cedola, viene trattenuto un importo di euro 60,00 per le spese di liquidazione.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Pramerica trattiene sul rendimento del Fondo Pramerica Financial una percentuale annua fissa (tasso trattenuto), pari all'1,60%. Inoltre dai proventi della Gestione Interna Separata, Pramerica trattiene direttamente le spese relative all'attività di certificazione la cui incidenza sul singolo contratto ammonta ad un valore non superiore ad euro 0,50.

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale, è pari al 50%.

6. Sconti

Il contratto non prevede uno sconto sul premio di tariffa.

7. Regime fiscale

Regime fiscale dei premi

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni e non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale.

Regime fiscale delle somme corrisposte

Per le somme corrisposte in caso di vita:

- le somme corrisposte in forma di capitale, in caso di riscatto, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito ed il premio pagato costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20%. I redditi da assoggettare ad imposta sono assunti al netto del 37,5% dei redditi riferibili ai titoli pubblici (italiani ed esteri) ed equivalenti presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%. I redditi riferibili ai titoli pubblici (italiani ed esteri) ed equivalenti sono determinati in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito nei medesimi titoli compresi nella Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial", con riferimento a ciascun anno di durata del contratto.

Per le somme corrisposte in caso di morte:

- In caso di morte, in un'unica soluzione, sono esenti dall'IRPEF.
- In caso di scelta di opzione di liquidazione differita e rateizzata del capitale caso morte, l'importo derivante dai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati durante il periodo di erogazione, è soggetta ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20%. I redditi da assoggettare ad imposta sono ridotti in modo analogo al punto precedente.

Opzione cedola:

ogni cedola erogata nel corso della durata contrattuale viene assoggettata, al momento dell'erogazione, ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20% qualora il suo rendimento, cumulato alle prestazioni maturate, sia superiore ai premi versati.

I redditi da assoggettare ad imposta sono ridotti in modo analogo al punto precedente.

Sulle somme liquidate a soggetti esercenti attività di impresa non è applicata l'imposta sostitutiva.

D

Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rimanda all'art. 2 delle Condizioni di assicurazione.

9. Riscatto

Il contratto prevede il riscatto (totale o parziale) trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza.

Il riscatto totale è possibile solo a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data dell'ultimo

versamento effettuato dal Contraente. Diversamente sarà possibile chiedere solo il riscatto parziale del contratto limitatamente ai versamenti per i quali è trascorso almeno un anno dalla data di pagamento.

Il contratto può essere riscattato parzialmente per un importo minimo di 25.000,00 euro, purché l'importo di capitale che residua sul contratto non sia inferiore a 250.000,00 euro.

La richiesta deve essere fatta per iscritto allegando l'originale di polizza e la fotocopia di un documento d'identità valido dell'Assicurato e del Contraente. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rimanda agli art. 9 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E sono illustrati i valori di riscatto che si riferiscono ai parametri utilizzati nonché alle ipotesi ivi considerate.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato, consegnato al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, sono indicati i valori di riscatto spettanti al Contraente in relazione agli effettivi parametri del contratto con riferimento alle ipotesi ivi considerate.

A richiesta del Contraente, Pramerica fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Tale richiesta va inoltrata al proprio Intermediario o, in alternativa, al Servizio Clienti numero verde 800-833012 o al seguente indirizzo:

Pramerica Life S.p.A.

Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

Fax 0272003580

Indirizzo di posta elettronica: servizio.clienti@pramerica.it

10. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dal Contraente e da Pramerica cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Pramerica.

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

11. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui si è perfezionato.

Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata, allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e della relativa documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.

12. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione.

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 12 delle Condizioni di assicurazione.

Le spese relative all'acquisizione di tale documentazione gravano direttamente sugli aventi diritto.

Pramerica deve effettuare qualsiasi pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista e/o richiesta.

La liquidazione di importo superiore a 10 milioni di euro richiesta da un unico contraente/beneficiario o da più contraenti/beneficiari, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sarà effettuata nell'arco dei tre mesi successivi alla richiesta di liquidazione frazionando l'importo da movimentare in più operazioni ciascuna delle quali non potrà essere superiore ad euro 10 milioni e sarà effettuata a distanza di tre mesi dalla precedente.

Il diritto alla liquidazione delle prestazioni derivante dal contratto di assicurazione si prescrive in due anni da quando si è verificato il fatto che abbia determinato l'insorgenza del conseguente diritto (Cod. Civ. art. 2952 comma II). In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro detti termini, la Compagnia, in ottemperanza a quanto disposto dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni in materia di depositi dormienti, avrà l'obbligo di devolvere l'importo dovuto al Fondo istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione e della quantificazione/erogazione delle somme dovute, o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 02.72003580

Indirizzo di posta elettronica: gestione.reclami@pramerica.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Telefono 06.42133000 - Fax 06.42133745/353

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. I reclami indirizzati all'ISVAP devono contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo eventualmente presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è tenuto preliminarmente a esperire il procedimento di mediazione (decreto Legislativo 4 Marzo 2010, n. 28).

16. Informativa in corso di contratto

Pramerica si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto semestrale della Gestione Interna Separata degli investimenti e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Si precisa che queste informazioni sono presenti anche sul sito Internet di Pramerica: www.pramerica.com

Inoltre Pramerica si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni

delle informazioni contenute nella Nota informativa o nel Regolamento della Gestione Separata degli Investimenti intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Pramerica inoltre si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dalla sottoscrizione della proposta alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio degli eventuali premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore degli eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso semestrale di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso trattenuto da Pramerica, tasso semestrale di rivalutazione delle prestazioni.

17. Conflitto di interessi

Pramerica non rileva situazioni di conflitto di interessi nell'ambito del proprio operato.

E

Progetto esemplificativo delle prestazioni

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente, pari al 2,00% (per i primi dieci anni);
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. La conseguente misura di rivalutazione attribuita al contratto si ottiene sottraendo dal suddetto rendimento la percentuale annua trattenuta del 1,60% (tasso trattenuto).

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Pramerica è tenuta a corrispondere e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Pramerica. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguiti dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

LA TABELLA È ALLA PAGINA SUCCESSIVA

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Ipotesi di rendimento minimo garantito 2% nei primi dieci anni

Premio unico € 250.000

Capitale iniziale € 250.000

Anno	Capitale assicurato caso morte	Valore di riscatto a fine anno
1	255.000,00	255.000,00
2	260.100,00	260.100,00
3	265.302,00	265.302,00
4	270.608,04	270.608,04
5	276.020,20	276.020,20
6	281.540,60	281.540,60
7	287.171,42	287.171,42
8	292.914,85	292.914,85
9	298.773,14	298.773,14
10	304.748,60	304.748,60
11	304.748,60	304.748,60
12	304.748,60	304.748,60
13	304.748,60	304.748,60
14	304.748,60	304.748,60
15	304.748,60	304.748,60
16	304.748,60	304.748,60
17	304.748,60	304.748,60
18	304.748,60	304.748,60
19	304.748,60	304.748,60
20	304.748,60	304.748,60
21	304.748,60	304.748,60
22	304.748,60	304.748,60
23	304.748,60	304.748,60
24	304.748,60	304.748,60
25	304.748,60	304.748,60

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

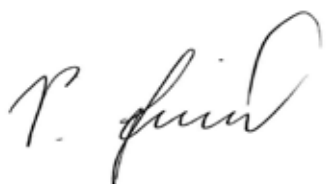
Tasso di rendimento finanziario	4,00%
Rendimento trattenuto	1,60%
Premio unico	€ 250.000
Capitale iniziale	€ 250.000

Anno	Capitale assicurato caso morte	Valore di riscatto a fine anno
1	256.000,00	256.000,00
2	262.144,00	262.144,00
3	268.435,46	268.435,46
4	274.877,91	274.877,91
5	281.474,98	281.474,98
6	288.230,38	288.230,38
7	295.147,91	295.147,91
8	302.231,46	302.231,46
9	309.485,02	309.485,02
10	316.912,66	316.912,66
11	324.518,56	324.518,56
12	332.307,01	332.307,01
13	340.282,38	340.282,38
14	348.449,16	348.449,16
15	356.811,94	356.811,94
16	365.375,43	365.375,43
17	374.144,44	374.144,44
18	383.123,91	383.123,91
19	392.318,88	392.318,88
20	401.734,53	401.734,53
21	411.376,16	411.376,16
22	421.249,19	421.249,19
23	431.359,17	431.359,17
24	441.711,79	441.711,79
25	452.312,87	452.312,87

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Pramerica è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

Il rappresentante legale
Peter Geipel



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag	20
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag	20
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag	20
Prestazioni assicurate	pag	20
Beneficiario	pag	20
Rischio morte	pag	21
Revoca della proposta	pag	21
Diritto di recesso	pag	21
Riscatto totale	pag	21
Riscatto parziale	pag	21
Cessione Pegno Vincolo	pag	22
Pagamento delle prestazioni	pag	22
Opzione cedola	pag	23
Opzione di liquidazione differita del capitale in caso di morte	pag	23
Legge applicabile al contratto	pag	23
Lingua in cui è redatto il contratto	pag	23
Tasse ed imposte	pag	23
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag	24
Foro Competente	pag	24
Gestione separata degli investimenti	pag	24
Clausola di rivalutazione	pag	27

Art. 1 - Disciplina del contratto

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita "Banca Esperia Coupon".

Il contratto è disciplinato dalle condizioni che seguono e da quanto indicato nella polizza e nelle eventuali appendici.

Il Contraente, per poter stipulare il Contratto, deve avere almeno 18 anni. Se il Contraente è una persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal Legale Rappresentante, identificato all'atto della stipula del contratto.

L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età compresa tra 18 e 99 anni.

Art. 2 - Entrata in vigore dell'Assicurazione

Il contratto, a condizione che sia stato pagato il premio unico, si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica, ossia la data in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o il Contraente riceve per iscritto, a mezzo raccomandata, la comunicazione di assenso della Pramerica ed il relativo documento di polizza.

La copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza indicata in proposta ed in polizza, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, che la proposta e i documenti allegati siano stati compilati e sottoscritti dal Contraente e dall'Assicurato in ogni loro parte.

Se il versamento del premio unico è effettuato dopo la data indicata in proposta, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

Nel caso in cui la data di decorrenza del contratto coincida con la data di sottoscrizione della proposta (ed in ogni caso in cui la data di decorrenza sia precedente alla data in cui il contratto si perfeziona), la copertura assicurativa, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, entra in vigore alle ore 24 del giorno in cui la proposta sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato (o alle ore 24 della data di decorrenza prescelta).

Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Decorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, la polizza è incontestabile per reticenze o dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, **salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.**

Art. 4 – Prestazioni assicurate

"Banca Esperia Coupon" è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico con possibilità di versamenti integrativi con finalità di risparmio che, su richiesta scritta del Contraente, garantisce il pagamento del Capitale rivalutato sotto forma di riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza.

Pramerica si impegna inoltre a pagare ai Beneficiari designati, alla morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, un importo corrispondente alla somma delle prestazioni assicurate rivalutate secondo la Clausola di Rivalutazione, derivanti dal premio unico e dagli eventuali Versamenti Integrativi già corrisposti alla data di morte al netto delle cedole eventualmente liquidate.

La prestazione inizialmente assicurata è pari al premio unico ed è indicata in polizza.

Art. 5 - Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Pramerica o contenute in un testamento valido.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- 1) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Pramerica, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- 2) dopo la morte del Contraente;
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Pramerica di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 6 - Rischio morte

Il rischio di morte è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 7 - Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dal Contraente e da Pramerica cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Pramerica.

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

Art. 8 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui si è perfezionato.

Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata, allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.

Art. 9 - Riscatto totale

Il contratto può essere riscattato totalmente, **su richiesta scritta del Contraente**, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza. Il valore di riscatto è pari al capitale in vigore alla data di richiesta.

Il riscatto totale è possibile solo a condizione che sia trascorso almeno un anno dall'ultimo versamento effettuato dal Contraente. Diversamente sarà possibile richiedere solo il riscatto parziale del contratto limitatamente ai Versamenti Integrativi per i quali è trascorso almeno un anno dalla data del pagamento.

Art. 10 - Riscatto parziale

Il contratto può essere riscattato parzialmente, **su richiesta scritta del Contraente**, trascorso almeno un anno dalla data di emissione della polizza. Il contratto può essere riscattato in misura parziale per un importo minimo di € 25.000,00 purché l'importo di capitale che residua sul contratto non sia inferiore a € 250.000,00. Il valore del riscatto parziale segue gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale.

A seguito di ogni riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo che deve intendersi come nuovo capitale assicurato. Conseguentemente la cedola erogabile alla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta del riscatto parziale sarà pari alla rivalutazione riconosciuta al Contratto, secondo le modalità di cui alla Sezione B punto 5, considerando il capitale residuo quale capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta di ogni riscatto parziale.

Art. 11 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando Pramerica, **a seguito di comunicazione scritta del Contraente, abbia emesso la relativa appendice.**

In presenza di un pegno o di un vincolo il pagamento di qualsiasi prestazione richiede l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 12 - Pagamento delle prestazioni

Pramerica richiede, al fine di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento delle prestazioni e di individuarne gli aventi diritto, **la consegna preventiva** – unitamente alla richiesta scritta di liquidazione - **dei seguenti documenti:**

in caso di morte dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario;
- originale di polizza;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, la loro età e capacità di agire;
- copia del testamento se esistente;

in caso di riscatto totale:

- copia di un documento di identità valido del Contraente;
- originale di polizza;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse;

in caso di riscatto parziale:

- copia di un documento di identità valido del Contraente;
- copia della polizza e copia delle eventuali appendici dei Versamenti Integrativi;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse.

Inoltre, nel caso i Beneficiari al pagamento delle prestazioni risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificatosi l'obbligo di pagamento delle prestazioni Pramerica esegue il pagamento, entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta; decorso tale termine il Beneficiario può richiedere gli interessi moratori a partire dal termine stesso.

La liquidazione di importo superiore a 10 milioni di euro richiesta da un unico contraente/beneficiario o da più contraenti/beneficiari, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sarà effettuata nell'arco dei tre mesi successivi alla richiesta di liquidazione frazionando l'importo da movimentare in più operazioni ciascuna delle quali non potrà essere superiore ad euro 10 milioni e sarà effettuata a distanza di tre mesi dalla precedente.

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

Art. 13 - Opzione Cedola

Il Contraente può richiedere, alla sottoscrizione del presente contratto, o successivamente, tramite apposito modulo, la liquidazione annuale di un importo pari alla rivalutazione del capitale assicurato maturata nel corso dell'anno precedente (cedola), al netto di eventuali riscatti parziali effettuati nell'anno.

Una volta richiesta l'opzione cedola è automatica.

La liquidazione di ogni cedola, a condizione che l'Assicurato sia in vita, avverrà entro 30 giorni dopo la data di ricorrenza della polizza mediante accredito del relativo importo sul conto corrente del Contraente stesso.

L'importo della cedola erogata sarà dedotto dal capitale assicurato che verrà rivalutato secondo quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione.

Il Contraente può richiedere la sospensione del pagamento della cedola tramite apposito modulo. Tale richiesta dovrà pervenire a Pramerica almeno 60 giorni prima dalla data di ricorrenza della polizza.

Nel caso di liquidazione della cedola, verrà trattenuto un importo di euro 60,00 per le spese di liquidazione.

Art. 14 - Opzione di liquidazione differita e rateizzata del capitale in caso di morte

E' data facoltà al Contraente di disporre in qualsiasi momento che l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato sia erogato attraverso importi periodici predeterminati fino ad esaurimento della somma residua. Il capitale residuo continuerà a rivalutarsi con le stesse modalità. Tale richiesta va effettuata attraverso apposito modulo dove il Contraente dispone l'importo costante e la relativa frequenza di erogazione, che potrà essere annuale o mensile.

La data ricorrente di liquidazione degli importi rateizzati coinciderà con la data del decesso dell'Assicurato.

Il primo pagamento sarà effettuato entro 30 giorni dalla ricezione di tutta la documentazione richiesta. I successivi importi verranno liquidati alla ricorrenza della data di decesso dell'Assicurato (mensile o annuale).

In caso di decesso del Beneficiario, durante l'erogazione dell'opzione di liquidazione differita e rateizzata, la liquidazione delle rate mancanti verrà liquidata agli eredi del Beneficiario stesso.

Art. 15 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 16 – Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

Art. 17 – Tasse ed imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 18 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Compagnia non sono pignorabili né sequestrabili.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collocazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923 comma 2 del Codice Civile).

Art. 19 - Foro competente

Foro competente, a scelta della parte attrice, è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente.

GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI "FONDO PRAMERICA FINANCIAL"

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica **gestione patrimoniale denominata "Fondo Pramerica Financial", separata dalle altre attività di Pramerica** e disciplinata da apposito regolamento sotto riportato.

Gli attivi presenti nel Fondo sono denominati esclusivamente in euro in quanto la politica degli investimenti di Pramerica consente solo tale tipo di attività.

La gestione del Fondo Pramerica Financial ha come finalità quella di conservare il capitale rivalutato nel tempo mediante il consolidamento in polizza dei risultati ottenuti semestralmente; il semestre corrisponde al periodo di osservazione per la determinazione del rendimento.

Il portafoglio del Fondo Pramerica Financial è principalmente composto da Titoli obbligazionari o Governativi denominati in euro mentre la componente azionaria è limitata ad un massimo del 10% del portafoglio totale.

La gestione del Fondo è effettuata secondo le linee guida del gruppo PFI, in tema di investimenti, volte soprattutto a privilegiare una costante redditività di portafoglio. Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo PFI.

Tale obiettivo si ottiene con una diversificazione delle scadenze obbligazionarie e attraverso tipologie di titoli che consentano di ottenere risultati superiori rispetto ai tassi di mercato, diversificando al contempo il fattore di rischio, e attraverso una selezione degli investimenti effettuata con criteri di analisi fondamentale sulla struttura della curva dei rendimenti. Un ulteriore obiettivo è quello di individuare opportunità di investimento sia a medio che a lungo periodo ma pur sempre con un orizzonte temporale adeguato alla struttura delle passività.

Il risultato della gestione è semestralmente certificato dalla Società di Revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. Per ulteriori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione sotto descritto che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Regolamento:

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti denominati esclusivamente in Euro, separata da quella delle altre attività di Pramerica Life SpA (di seguito anche "La Società"), che viene contraddistinta con il nome "Fondo Pramerica Financial".

La gestione separata "Fondo Pramerica Financial" è dedicata ai prodotti rivalutabili con garanzia di rendimento minimo e con partecipazione al rendimento della gestione separata, come definito nella "Clausola di rivalutazione". La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti soprattutto ad una costante redditività ed a favorire il consolidamento della posizione individuale maturata, con un orizzonte temporale di medio - lungo periodo e un livello di rischio basso.

Art.2 Obiettivi e politiche di investimento

Nella amministrazione della gestione separata la Società assicura la parità di trattamento di tutti gli assicurati, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa. A tal fine, la Società persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata.

Non sono previsti investimenti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25 per assicurare la tutela dei contraenti da possibili conflitti di interesse.

In particolare, gli obiettivi e le politiche di Investimento, stabiliti in accordo con la controllante Prudential International Insurance Holding, Ltd. sono i seguenti:

- supportare le passività verso gli assicurati attraverso una ammissibile tolleranza dei rischi, garantendo una costante redditività di portafoglio;
- generare risultati sostenibili sul lungo termine, creando valore per gli assicurati e per la Società sulla base dei principi di Asset Liability Management e di Asset Allocation strategica;
- soddisfare gli obiettivi di rendimento annuali per le Gestioni Separate degli investimenti definiti dalla Società.

Tutti gli investimenti devono essere denominati in euro e non devono essere in contrasto con le regole e le indicazioni stabilite dall'ISVAP in quanto organo di controllo per le compagnie di assicurazione. Inoltre non sono ammessi investimenti diretti o indiretti nel settore immobiliare, né è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati..

Le tipologie, i limiti quantitativi e qualitativi delle attività di investimento ammesse devono rispettare le seguenti linee guida, mentre per gli investimenti in titoli di Stato italiani e titoli governativi e "Agency" USA il requisito di rating minimo non si applica.

Classe di attivi	Fondo Pramerica Financial		
	Target investimenti	Limiti di investimento	
		Min	Max
Liquidità	0%	0%	0%
Titoli governativi area Euro	80%	40%	100%
Titoli governativi non Euro	0%	0%	0%
Obbligazioni societarie	12%	0%	30%
Totale Investimento a reddito fisso (minimo rating A)	92%	90%	100%
Investimenti sotto rating A	0%	0%	0%
Totale investimenti sotto rating A	0%	0%	0%
Investimenti immobiliari	0%	0%	0%
Azioni quotate	8%	0%	10%
Azioni non quotate	0%	0%	0%
Totale azioni	8%	0%	10%
Totale Investimenti di rischio	8%	0%	10%
Totale Investimenti	100%		
Duration portafoglio	8,5	7,0	10,0

Art. 3

Nel "Fondo Pramerica Financial" confluiranno le attività in euro relative alle forme di Assicurazione sulla Vita che prevedono l'apposita Clausola di Rivalutazione, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il presente regolamento potrà essere modificato per adeguarlo alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 4

La gestione del "Fondo Pramerica Financial" è semestralmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente. In particolare, sono verificati la conformità delle attività attribuite alla gestione alla normativa vigente, il tasso di rendimento semestrale quale descritto al seguente punto 5 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (riserve matematiche).

Art. 5

Il rendimento semestrale del "Fondo Pramerica Financial", relativo al periodo di osservazione semestrale, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza alla giacenza media della Gestione Separata stessa.

Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al prezzo di acquisto per una attività di nuova acquisizione ovvero al valore corrente di mercato per un'attività già detenuta dalla Società.

Per le attività già presenti nella gestione alla chiusura del precedente esercizio, è stato fatto riferimento ai medesimi valori che figuravano alla chiusura dello stesso.

Nel calcolo del rendimento medio gravano sulla gestione separata unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel periodo di osservazione di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

Art. 6.

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art 7. RISERVE MATEMATICHE

Le riserve matematiche relative a polizze rivalutabili prese a riferimento per la determinazione dell'ammontare minimo delle attività da attribuire alla gestione, sono stimate con i medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio di esercizio della Società (articolo 30 del Regolamento ISVAP del 28 marzo 2008, n° 21).

Art. 8

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento semestrale, il periodo di osservazione de-

corre per il primo semestre dal 1° gennaio fino al 30 giugno, mentre per il secondo semestre decorre dal 1° luglio al 31 dicembre, di ogni anno.

Art.9

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali di assicurazione.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali Pramerica riconosce una rivalutazione semestrale a partire dalla data di decorrenza della polizza (ricorrenza semestrale) delle prestazioni assicurate in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine Pramerica gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento "Fondo Pramerica Financial" attività di importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

A. Misura della rivalutazione

Pramerica dichiara, entro il 1° settembre ed il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale da attribuire agli Assicurati, relativo ai due periodi di certificazione definiti dall'art. 5 del Regolamento del "Fondo Pramerica Financial". Tale rendimento viene determinato secondo la modalità di seguito descritta.

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, nel seguito rendimento annualizzato.

La misura annua di rivalutazione si ottiene diminuendo il rendimento annualizzato di una percentuale annua fissa dell'1,60% (tasso trattenuto)

Una volta ottenuta la misura annua di rivalutazione, da quest'ultima si calcola il tasso semestrale equivalente per determinare l'effettiva rivalutazione da attribuire nel semestre agli Assicurati a titolo di partecipazione agli utili.

Nei primi dieci anni dalla data di decorrenza della polizza la Compagnia si impegna a garantire al Contraente una rivalutazione minima garantita pari al tasso di interesse composto annuo del 2%.

Dopo il primo decennio dalla data di decorrenza della polizza, Pramerica si riserva la facoltà di rivedere tale misura minima ed, in caso di modifica, prima della applicazione al contratto, provvederà a darne comunicazione per iscritto al Contraente almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua della polizza.

B. Rivalutazione del Capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza semestrale il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico di Pramerica, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° settembre ed il 1° marzo che precedono la ricorrenza semestrale.

Il capitale rivalutato sarà determinato sommando al capitale in vigore nel semestre precedente, al netto di eventuali riscatti parziali e cedole liquidate, un importo ottenuto moltiplicando la misura della rivalutazione per il capitale in vigore nel semestre precedente, al netto di eventuali riscatti parziali e cedole. La prima rivalutazione semestrale del versamento integrativo verrà effettuata pro-rata dalla data del versamento alla ricorrenza semestrale della polizza.

GLOSSARIO

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto; può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

ASSICURAZIONE

È la prestazione garantita dalla Compagnia a fronte del pagamento dei premi periodici.

ASSICURAZIONE SULLA VITA

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un Capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali la morte o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CAPITALE ASSICURATO

È la somma che viene pagata al verificarsi dell'evento previsto in polizza (morte o raggiungimento di una determinata scadenza).

CAPITALE MINIMO ASSICURATO

È la somma assicurata riportata in polizza.

CARICAMENTI

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

CESSIONE

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

COMPAGNIA

Vedi "Società di Assicurazione".

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata (Vedi "Gestione Separata").

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO / PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme delle clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni particolari ed aggiuntive.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (semestralmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un Capitale a fronte del pagamento del premio.

CONTROASSICURAZIONE

Clausola contrattuale che, nelle polizze di capitalizzazione o rendita, prevede la restituzione dei premi pagati rivalutati, al netto dei diritti, in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto.

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

COSTI ACCESSORI (O COSTI FISSI, O DIRITTI FISSI, O COSTI DI EMISSIONE, O SPESE DI EMISIONE)

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO (DECORRENZA DELLA GARANZIA, DECORRENZA DELLA POLIZZA)

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

DEDUCIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato alle forme pensionistiche che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile.

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (RESE DAL CONTRAENTE E DALL'ASSICURATO)

Informazioni fornite dal Contraente e dall'Assicurato prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente o l'Assicurato forniscono dati o notizie inesatti od omettono di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il loro comportamento sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

DIFFERIMENTO DI SCADENZA

Il periodo di differimento alla scadenza rappresenta l'intervallo di tempo che intercorre tra il momento in cui si verifica la scadenza di una polizza caso vita ed il momento in cui la Società paga il Capitale o inizia a corrispondere la rendita. In questo periodo la prestazione maturata continua a rivalutarsi.

DIRITTO DI RECESSO

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

DURATA DEL CONTRATTO

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.

ETÀ ASSICURATIVA

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

FASCICOLO INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Cliente, composto da:

- scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili);
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- glossario;
- allegato privacy;
- modulo di proposta.

E

F

FONDO PRAMERICA FINANCIAL

Nome della Gestione Separata di Pramerica Life (Vedi "Gestione separata")

FRAZIONAMENTO

Rateazione del premio annuo: può essere mensile, trimestrale, semestrale.

GESTIONE SEPARATA (GESTIONE INTERNA SEPARATA)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili (vedi "Composizione della Gestione Separata"). Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate. Vedi anche "Prospetto Annuale della Composizione della Gestione Separata", "Rendiconto Annuale della Gestione Separata", "Regolamento della Gestione Separata".

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI

Imposta applicata ai premi versati dal Cliente relativamente a garanzie non attinenti la vita umana .

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi "Società di Assicurazione".

INTERMEDIARIO

E' l'intermediario assicurativo, di cui al titolo IX (Intermediari di assicurazione e di riassicurazione) del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private, del Gruppo Assicurativo Pramerica, convenzionalmente denominato anche Agente, Life Planner, Sub-Agente e Sales Associate.

IPOTESI DI RENDIMENTO

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

LIQUIDAZIONE

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

M

MINIMO TRATTENUTO

Quella parte del tasso di rendimento finanziario che viene trattenuta dalla Società, secondo il meccanismo illustrato nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di assicurazione.

N

NOTA INFORMATIVA

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

O

OPZIONI (DI CONTRATTO)

Facoltà del Contraente di scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, la possibilità di scegliere che il Capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un Capitale da pagare in soluzione unica.

P

PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

PEGNO

Con il pegno il Contraente pone il valore di riscatto del contratto assicurativo come garanzia reale per un affidamento concesso da terzi (di solito una banca).

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

vedi "conclusione del contratto".

PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)

Vedi "Durata del contratto".

PERIODO DI OSSERVAZIONE

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata (Vedi "Gestione Separata").

POLIZZA

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

POLIZZA CASO VITA

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento di un Capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

POLIZZA CASO MORTE (O IN CASO DI DECESSO)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi la morte dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora la morte dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga la morte dell'Assicurato.

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE

Contratto con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

POLIZZA DI PURO RISCHIO

Categoria di contratti di assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato quali la morte o l'invalidità, e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

POLIZZA MISTA

Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un Capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un Capitale al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

POLIZZA RIVALUTABILE

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

PREMIO ANNUO NETTO

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

PREMIO COMPLESSIVO (O LORDO)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

PREMIO DEDOTTO

Premio che viene portato ad abbattimento delle imposte sul reddito nell'anno solare di versamento, e che dà luogo a tassazione in fase di erogazione delle prestazioni corrispondenti.

PREMIO DI TARIFFA

Somma del premio puro e dei caricamenti.

PREMIO NON DEDOTTO

Premio che non viene portato ad abbattimento delle imposte e che, in quanto già tassato con imposta sostitutiva, non dà luogo ad alcuna tassazione in fase di erogazione delle prestazioni corrispondenti.

PREMIO PURO

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. È la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

PREMIO RATEIZZATO O FRAZIONATO

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti diritti o interessi di frazionamento.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

PREMIO UNICO RICORRENTE

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

PRESCRIZIONE

Estinzione di un diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni.

PRESTAZIONE ASSICURATA

Somma pagabile sotto forma di Capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

PROPOSTA

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata (vedi "Gestione Separata").

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su apposito modulo della Società in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), o con Bancomat/carta di credito, costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Vedi "Diritto di Recesso"

Q

R

RECLAMO

Lamentela da parte del Cliente in relazione a qualsiasi comportamento della Compagnia sia ritenuto non in linea con le leggi o le aspettative del Cliente stesso.

REDDITO LORDO COMPLESSIVO

Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per esempio redditi da lavoro autonomo o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria ecc.).

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la gestione separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

RENDITA POSTICIPATA

Una rendita che viene pagata a partire dall'anno seguente alla scadenza del contratto.

RENDITA RIVALUTABILE

Una rendita che viene rivalutata semestralmente in funzione del tasso di rendimento applicato al periodo in esame (vedi anche "Rivalutazione delle prestazioni").

RENDITA VITALIZIA

Il pagamento di una rendita finché il Beneficiario è in vita.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

RICORRENZA ANNUALE

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCATTO

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione. Quando viene esercitato in anticipo sulla scadenza del periodo di pagamento dei premi, il riscatto è penalizzante per il Cliente.

RISCHIO DEMOGRAFICO (RISCHI DI MORTALITÀ)

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato. Caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita, infatti, è il verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega all'impegno della Società di erogare la prestazione assicurata.

RISERVA MATEMATICA

Per riserva matematica si intende il debito che la compagnia di assicurazione ha maturato nei confronti dei propri assicurati, sulla base degli impegni contrattualmente assunti. Si definisce Riserva Matematica perché fa riferimento a formule matematiche attuariali per la sua quantificazione e perché costituita dall'accantonamento di una quota dei premi di tariffa pagati dal contraente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Interruzione dell'efficacia del contratto a fronte di richiesta scritta del Cliente o per mancato pagamento dei premi.

RISULTATO DELLA GESTIONE

Il rendimento della Gestione Separata di Pramerica Financial (vedi "Gestione Separata" e "Fondo Pramerica Financial").

RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (semestrale) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEMA SINTETICA

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SINISTRO

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio la morte dell'Assicurato.

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO

Vedi "Costi Accessori".

TARIFFA

Insieme di basi demografiche e finanziarie che consentono di determinare il premio che il Contraente deve versare per ottenere la prestazione richiesta.

TASSAZIONE ORDINARIA

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

TASSAZIONE SEPARATA

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario, annuo e composto minimo garantito, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate.

TASSO DI RISCATTO

Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

VINCOLO

Con il vincolo di polizza il Contraente designa un terzo beneficiario, che si antepone al primo, nella riscossione (totale o parziale) della prestazione assicurativa, al verificarsi di alcune condizioni.

VERSAMENTI INTEGRATIVI

Premi aggiuntivi che il Cliente può pagare a fronte dei quali è garantita una prestazione aggiuntiva.



Pramerica

www.pramerica.com

Pramerica Life S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale

Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

Capitale Sociale 10.000.000,00 i.v.

Partita IVA 10478370157

Codice fiscale e n. di iscrizione Registro imprese di Milano 02653150108

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086

Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica, iscritto all'Albo Gruppo Assicurativo al n. 017.

Una Società controllata, coordinata e diretta da Prudential Financial Inc. USA - Socio Unico Prudential Financial Inc. USA non è affiliata con Prudential Plc. che ha sede nel Regno Unito.