



## Single Premium Pure Endowment II *"Capitale Differito a Premio Unico"*

### Contratto di Assicurazione Capitale Differito a Premio Unico

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a) Scheda sintetica
- b) Nota informativa
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione interna separata
- d) Glossario
- e) Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa

Pramerica Life S.p.A.



**Pramerica**

## FASCICOLO INFORMATIVO

Scheda sintetica	pag 3
Nota informativa	pag 9
Condizioni di assicurazione	pag 19
Glossario	pag 25
Modulo di proposta	pag 41

### *"Single Premium Pure Endowment II"* **"Capitale Differito a Premio Unico "**



## SCHEMA SINTETICA

Informazioni generali	pag	4
Caratteristiche del contratto	pag	4
Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag	5
Costi	pag	6
Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag	8
Diritto di ripensamento	pag	8

## ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE SEMESTRALE DEL CAPITALE

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

1

### INFORMAZIONI GENERALI

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti sul contratto.

#### 1.a) Impresa di assicurazione

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

Società controllata, coordinata e diretta da PRUDENTIAL FINANCIAL, Inc. USA (nel seguito PFI)

#### 1.b) Denominazione del contratto

"Single Premium Pure Endowment II" - "Capitale Differito a Premio Unico"

#### 1.c) Tipologia del contratto

Il contratto garantisce, a scadenza, il pagamento di un capitale rivalutato.

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

#### 1.d) Durata

Il presente contratto ha una durata minima di 5 anni e una durata massima di 40 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza.

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento del premio in un'unica soluzione.

È previsto un premio minimo di euro 1.250,00.

2

### CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il Capitale Differito a premio unico è un prodotto di risparmio che risponde all'esigenza di garantire un capitale rivalutato in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto.

Il Progetto esemplificativo contenuto nella sezione F della Nota informativa fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata, del valore di riscatto e gli effetti della rivalutazione.

**Pramerica si impegna a consegnare il Progetto esemplificativo in forma personalizzata al più tardi alla consegna della polizza.**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione	Definizione	Descrizione della prestazione
Prestazione in caso di vita	Capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.
Prestazione in caso di morte	Controassicurazione dei premi versati	In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di un importo pari al premio versato al netto dei diritti e maggiorato, dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa e delle rivalutazioni riconosciute prima della morte.
Opzioni contrattuali	Opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
	Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	La conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile in modo certo per i primi 5, 10, 15 o 20 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
	Opzione da capitale in rendita reversibile	La conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino alla morte dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni.
	Differimento del capitale a scadenza	Il differimento della liquidazione del capitale a scadenza.

Tale contratto prevede la possibilità di riscattare anticipatamente, in questo caso il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

È previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari al 2% annuo, riconosciuto in via anticipata sul capitale assicurato minimo garantito. Inoltre il capitale assicurato si incrementa su base semestrale per effetto dell'attribuzione al contratto di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata, denominata "Fondo Pramerica Financial". Dette maggiorazioni, 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, 11 e dalla Clausola di Rivalutazione presenti nelle Condizioni di assicurazione.

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 D.

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi implicitamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età dell'Assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

**Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed a lordo dell'imposizione fiscale.**

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata "Fondo Pramerica Financial"

Premio unico: € 5.000,00

Sesso ed Età Maschio - 50

Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,27%
10	2,80%
15	1,62%

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed Età Maschio - 50

Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,03%
10	2,68%
15	1,54%

Premio unico: € 30.000,00

Sesso ed Età Maschio - 50

Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,97%
10	2,65%
15	1,52%

Premio unico: € 5.000,00

Sesso ed Età Maschio - 45

Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	7,54%
10	3,46%
15	2,07%
20	1,36%

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed Età Maschio - 45

Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	7,31%
10	3,34%
15	1,98%
20	1,30%

Premio unico: € 30.000,00

Sesso ed Età Maschio - 45

Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	7,25%
10	3,31%
15	1,96%
20	1,28%

Premio unico: € 5.000,00

Sesso ed Età Maschio - 40

Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	8,76%
10	4,10%
15	2,50%
20	1,69%
25	1,20%

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed Età Maschio - 40

Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	8,53%
10	3,98%
15	2,42%
20	1,62%
25	1,15%

Premio unico: € 30.000,00

Sesso ed Età Maschio - 40

Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	8,47%
10	3,95%
15	2,40%
20	1,61%
25	1,13%

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".



## ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Fondo Pramerica Financial" negli ultimi 5 anni. 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.

È disponibile il confronto con i tassi di rendimento del "Fondo Pramerica Financial" solo per gli anni 2002, 2003, 2004, 2005 e 2006 in quanto costituito a partire dal 01/01/2002.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati "Fondo Pramerica Financial" (compr. tasso tecnico)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2002	7,2% 1° sem. – 3,3% 2° sem. 10,8% annualizzato	5,8% 1° sem. – 2,7% 2° sem. 8,6% annualizzato	4,7%	2,5%
2003	4,1% 1° sem. – 4,3% 2° sem. 8,5% annualizzato	3,2% 1° sem. – 3,4% 2° sem. 6,8% annualizzato	3,7%	2,5%
2004	3,2% 1° sem. – 3,1% 2° sem. 6,4% annualizzato	2,5% 1° sem. – 2,5% 2° sem. 5,1% annualizzato	3,6%	2,0%
2005	3,0% 1° sem. – 3,0% 2° sem. 6,2% annualizzato	2,4% 1° sem. – 2,4% 2° sem. 4,9% annualizzato	3,2%	1,7%
2006	2,8% 1° sem. – 2,3% 2° sem. 5,2% annualizzato	2,3% 1° sem. – 1,8% 2° sem. 4,1% annualizzato	3,9%	2,0%

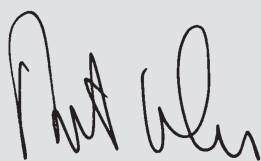
## DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E 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  
Pier Giorgio Rota Baldini



## NOTA INFORMATIVA

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

A Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag 10
B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag 10
C Informazioni sulla gestione separata	pag 12
D Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag 12
E Altre informazioni sul contratto	pag 14
F Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag 16

**A**  
INFORMAZIONI  
SULL'IMPRESA DI  
ASSICURAZIONE

La presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Cliente tutte le informazioni necessarie e sufficienti per stipulare un'assicurazione con Pramerica con la dovuta fondatezza nella propria scelta. La Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP nella Circolare n. 551/D del 1 Marzo 2005 ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

**1. Informazioni generali**

Pramerica Life S.p.A.  
Società controllata, coordinata e diretta da PFI.  
Sede Legale e Direzione Generale: Via Tommaso Grossi, 2 20121 Milano – Italia  
Telefono: 02.72258.1  
Sito Internet: [www.pramericalife.it](http://www.pramericalife.it)  
Indirizzo di posta elettronica: [pramerica@pramerica.it](mailto:pramerica@pramerica.it)  
Autorizzazione all'esercizio: D.M. 14.3.1990 G.U. 19.3.1990  
Società di Revisione: Deloitte & Touche S.p.A. Via Tortona, 25 – 20144 Milano

**2. Conflitto di interessi**

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

**B**  
INFORMAZIONI  
SULLE PRESTAZIONI  
ASSICURATIVE E  
SULLE GARANZIE  
OFFERTE

**3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate dalla pagina 19 alla pagina 24.

La durata contrattuale minima dell'Assicurazione sotto descritta è pari a 5 anni mentre la massima è pari a 40 anni.

ASSICURAZIONE

**Prestazione in caso di vita**

L'Assicurazione Capitale Differito a Premio Unico è un'assicurazione che garantisce al Beneficiario designato, in caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, il pagamento di un capitale rivalutato, come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente, a fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato pagherà il premio unico convenuto alla stipulazione del contratto.

È garantito il capitale minimo assicurato il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2% (tasso di rendimento minimo garantito).

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

**Prestazione in caso di morte**

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato al Beneficiario un importo pari al premio versato al netto dei diritti (controassicurazione) e maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalle tariffe e delle rivalutazioni riconosciute prima della morte.

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 dagli articoli 2 e 3 delle Condizioni di assicurazione.**

**4. Premi**

L'importo del premio si determina in base alla durata del contratto, all'età dell'Assicurato e all'ammontare del capitale assicurato.

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 premio è unico ed è versato dal Contraente alla stipulazione del contratto.

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

#### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili / rivalutazione**

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "Fondo Pramerica Financial", separata dalle altre attività di Pramerica come descritto nella successiva sezione C.

Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto – a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni – secondo le seguenti modalità:

- se il Rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Financial è inferiore al 5%, Pramerica trattiene l'1% del Rendimento; a titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto al Cliente e trattenuto da Pramerica:

Rendimento del Fondo Pramerica Financial	Rendimento trattenuto da Pramerica	Rendimento riconosciuto al Cliente
4,5%	1,0%	3,5%
4,0%	1,0%	3,0%
3,0%	1,0%	2,0%

- se il Rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Financial è superiore o uguale al 5%, Pramerica trattiene dal Rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% del Rendimento stesso, ossia riconosce all'Assicurato un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.

Il beneficio finanziario così attribuito, diminuito del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato (tasso di rendimento minimo garantito), determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione. Tale risultato viene consolidato semestralmente.

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

Il Progetto esemplificativo personalizzato, consegnato al più tardi insieme alla polizza, 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.

#### **6. Opzioni di contratto**

##### Opzione in caso di vita

È data facoltà al Contraente o al Beneficiario di richiedere che il capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato sia convertito in una rendita vitalizia rivalutabile posticipata come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

L'opzione può essere richiesta dal Contraente prima della scadenza contrattuale o dal Beneficiario alla scadenza contrattuale. La richiesta deve essere fatta per iscritto al più tardi alla scadenza.

##### Opzione di differimento automatico di scadenza

È data facoltà al Contraente di richiedere, per iscritto, prima della scadenza del contratto, che la scadenza stessa venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione della prestazione garantita.

Pramerica si impegna a fornire, in caso di scelta di una opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

**C****INFORMAZIONI  
SULLA GESTIONE  
INTERNA SEPARATA****7. Gestione interna separata**

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 riportato nelle Condizioni di assicurazione.

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 con una percentuale complessiva compresa fra un minimo dell'85% ed un massimo del 95% mentre la componente azionaria è ricompresa fra un minimo del 5% ed un massimo del 15%.

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 Deloitte&Touche S.p.A. Per ulteriori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

**D****INFORMAZIONI  
SUI COSTI, SCONTI,  
REGIMI FISCALI****8. Costi****8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente****8.1.1 Costi gravanti sul premio**

I costi sono la parte di premio che viene trattenuta da Pramerica per far fronte alle spese per l'acquisizione e la gestione del contratto.

Pramerica preleva un importo pari a 15 euro sul premio pagato come costo di emissione e una percentuale determinata in funzione della durata del contratto e del premio pagato.

Per facilitare la comprensione, di seguito viene riportata una tabella in cui è indicato il costo medio, espresso in percentuale, per fasce di durate e per tre diversi livelli di premio.

Durata	Livello premio		
	€ 5.000	€ 15.000	€ 30.000
5	5,3%	4,8%	4,7%
6	5,7%	5,2%	5,0%
7	6,2%	5,5%	5,4%
8	6,7%	5,9%	5,7%
9	7,1%	6,3%	6,1%
10	7,6%	6,7%	6,4%
11	7,9%	7,0%	6,7%
12	8,2%	7,3%	7,0%
13	8,5%	7,6%	7,3%
14	8,8%	7,9%	7,6%
15	9,1%	8,2%	8,0%
16 - 40	9,1%	8,2%	8,0%

Le percentuali della tabella dei caricamenti sono determinate anche in funzione dello sconto di cui al successivo punto 9.

In ogni caso il costo effettivamente gravante sul premio, è evidenziato in proposta nella parte relativa al dettaglio del premio nonché nel Progetto personalizzato consegnato al più tardi insieme alla polizza, alla voce caricamenti.

#### 8.1.2 Costi per riscatto

Il contratto prevede la possibilità di riscattare trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Il valore di riscatto è determinato scontando il capitale che precede la data di riscatto, ad un tasso, pari al 3,75%, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la scadenza del contratto. La percentuale di riduzione della prestazione, rispetto al capitale scontato del tasso d'interesse minimo garantito per gli anni mancanti alla scadenza, è riportata nella seguente tabella:

Numero di anni alla scadenza	Percentuale di riduzione
1	1,69%
2	3,35%
3	4,98%
4	6,58%
5	8,15%
6	9,70%
7	11,23%
8	12,72%
9	14,20%
10	15,64%
11	17,07%
12	18,46%
13	19,84%
14	21,19%
15	22,52%
16	23,83%
17	25,11%
18	26,38%
19	27,62%
20	28,84%
21	30,04%
22	31,22%
23	32,38%
24	33,52%
25	34,64%
26	35,74%
27	36,83%
28	37,89%
29	38,94%
30	39,97%
31	40,98%
32	41,98%
33	42,96%
34	43,92%
35	44,87%
36	45,80%
37	46,71%
38	47,61%
39	48,49%

## **8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% fatto salvo che il rendimento del fondo sia inferiore al 5% nel qual caso Pramerica tratterà comunque un punto percentuale del rendimento stesso.

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.

## **9. Misura e modalità di eventuali sconti**

Il contratto prevede uno sconto sul premio pari al 3% per durate contrattuali maggiori di 10 anni, mentre per durate contrattuali inferiori a 10 anni si applica lo 0,3% per ogni anno di durata.

L'importo minimo di premio, affinché si applichi lo sconto, è di euro 2.500.

## **10. 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 è necessario fare le seguenti distinzioni:

- le somme corrisposte in forma di capitale, in caso di scadenza o di riscatto, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed il premio pagato costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%;
- le somme corrisposte in forma di rendita vitalizia non sono soggette, al momento della scelta di opzione, ad alcuna tassazione in quanto la rendita di opzione viene calcolata sulla base del capitale al netto delle imposte, così come indicato al punto precedente. La rendita, limitatamente all'importo derivante dai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati durante il periodo di erogazione della rendita, è soggetta ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF.

## **11. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il contratto è concluso, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno in cui:

- la polizza sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure
- il Contraente abbia ricevuto a mezzo Raccomandata la polizza o altrimenti comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica.

La data di decorrenza del contratto è indicata in proposta ed in polizza.

La copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza a condizione che sia stato pagato il premio e comunque entro e non oltre la sottoscrizione della polizza da parte del Contraente e dell'Assicurato.

## **12. Riscatto**

Il contratto prevede il riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. La richiesta deve essere fatta per iscritto allegando l'originale di polizza e la fotocopia di un documento d'identità valido dell'Assicurato. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto consultare l'art. 7 delle Condizioni di assicurazione.

Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F sono illustrati i valori di riscatto che si riferiscono ai parametri utilizzati (età dell'Assicurato, durata e prestazione assicurata) nonché alle ipotesi ivi considerate. Nel Progetto esemplificativo personalizzato consegnato al più tardi insieme alla polizza, 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 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

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

Pramerica Life S.p.A.  
Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano  
Fax 0272003580

Indirizzo di posta elettronica: [servizio.clienti@pramerica.it](mailto:servizio.clienti@pramerica.it)

**Si precisa che il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato** infatti un'interruzione anticipata comporta una variazione nello sviluppo economico del progetto assicurativo e porta con sé una diminuzione dei risultati economici desiderati.

Il Contraente deve valutare l'impegno che sta assumendo, prima di firmare un contratto, tanto per la durata quanto per l'onere economico che questo comporta.

### **13. Revoca della proposta**

La revoca è il diritto del Contraente di annullare, prima che la polizza sia stata sottoscritta, la proposta di assicurazione facendone richiesta per iscritto a Pramerica.

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato al netto dei diritti indicati nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della presente Nota informativa.

### **14. Diritto di recesso**

Il recesso è il diritto del Contraente di annullare il contratto entro 30 giorni dalla data in cui la polizza è perfezionata.

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato al netto dei diritti indicati nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della presente Nota informativa.

### **15. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni**

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

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

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto che abbia determinato l'insorgenza del conseguente diritto (Cod. Civ. art. 2952).

### **16. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **17. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

### **18. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Pramerica Life S.p.A. Servizio Clienti  
Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano  
Fax 0272003580

Indirizzo di posta elettronica: [gestione.reclami@pramerica.it](mailto: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 06.421331



corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. 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.

#### 19. Ulteriore informativa disponibile

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.

#### 20. Informativa in corso di contratto

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 si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- b) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- c) tasso semestrale di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso semestrale di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti da Pramerica, tasso semestrale di rivalutazione delle prestazioni.

#### 21. Comunicazioni del Contraente a Pramerica

Il Contraente non è tenuto a comunicare a Pramerica le modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente avvenute in corso di contratto.

## F

### PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

L'elaborazione delle tabelle di seguito riportate costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'Assicurato. Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente, pari al 2%;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto al 4%. Al predetto tasso di rendimento annuo si applica l'aliquota di retrocessione, come indicato nelle Condizioni di assicurazione; il rendimento retrocesso non può essere superiore al rendimento annuo diminuito dell'1% (minimo trattenuto). Al risultato così ottenuto si deve sottrarre il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo del premio.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Pramerica è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di assicurazione 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.

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

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Et  dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: 20 anni
- Capitale Assicurato iniziale: € 6.990,95

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.015,00	6.990,95	5.077,32	3.473,46
2		6.990,95	5.077,32	3.603,72
3		6.990,95	5.077,32	3.738,85
4		6.990,95	5.077,32	3.879,06
5		6.990,95	5.077,32	4.024,53
6		6.990,95	5.077,32	4.175,45
7		6.990,95	5.077,32	4.332,03
8		6.990,95	5.077,32	4.494,48
9		6.990,95	5.077,32	4.663,02
10		6.990,95	5.077,32	4.837,88
""	""	""	""	""
15		6.990,95	5.077,32	5.815,62
""	""	""	""	""
20		6.990,95	5.077,32	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo l'undicesimo anno dalla decorrenza della polizza.

Qualora il Valore di riscatto risulti superiore al Capitale caso morte nello stesso anno, la differenza rivalutata verr  corrisposta a scadenza come previsto dalle Condizioni di assicurazione.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 80,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: 20 anni
- Capitale Assicurato iniziale: € 6.990,95

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.015,00	7.060,86	5.128,09	3.473,46
2		7.131,47	5.179,37	3.639,75
3		7.202,79	5.231,17	3.814,01
4		7.274,81	5.283,48	3.996,60
5		7.347,56	5.336,31	4.187,94
6		7.421,04	5.389,68	4.388,44
7		7.495,25	5.443,57	4.598,53
8		7.570,20	5.498,01	4.818,69
9		7.645,90	5.552,99	5.049,38
10		7.722,36	5.608,52	5.291,12
""	""	""	""	""
15		8.116,28	5.894,61	6.684,90
""	""	""	""	""
20		8.530,29	6.195,29	

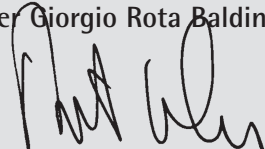
Qualora il Valore di riscatto risulti superiore al Capitale caso morte nello stesso anno, la differenza rivalutata verrà corrisposta a scadenza come previsto dalle Condizioni di assicurazione.

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

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 contenute nella presente Nota informativa.

Il rappresentante legale  
Pier Giorgio Rota Baldini



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag 20
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag 20
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag 20
Assicurazione	pag 20
Beneficiario	pag 20
Rischio morte	pag 20
Riscatto	pag 20
Prestiti	pag 21
Cessione Pegno Vincolo	pag 21
Pagamento delle prestazioni	pag 21
Opzioni	pag 21
Opzione di differimento automatico di scadenza	pag 22
Foro competente	pag 22
Gestione separata degli investimenti	pag 23
Clausola di rivalutazione	pag 24

#### **Art. 1 - Disciplina del contratto**

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa Capitale Differito a premio Unico con controassicurazione.

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

#### **Art. 2 - Entrata in vigore dell'Assicurazione**

Il contratto è concluso, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno in cui:

- la polizza sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure
- il Contraente abbia ricevuto a mezzo Raccomandata la polizza o altrimenti comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica.

La copertura assicurativa entra peraltro in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno della sottoscrizione della proposta, sempre che sia rispettato quanto disposto nelle presenti Condizioni di assicurazione.

Resta peraltro inteso che la copertura assicurativa non può entrare in vigore prima delle ore 24 della data di decorrenza.

#### **Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Decorsi 6 mesi dalla entrata in vigore dell'assicurazione, la polizza è incontestabile.

Qualora in proposta l'età dell'Assicurato venga dichiarata in modo erroneo, Pramerica, durante la durata contrattuale e comunque fino alla liquidazione della prestazione, ha il diritto di rettificare il capitale assicurato dall'origine in base all'età vera dell'Assicurato.

#### **Art.4 - Assicurazione**

In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, verrà liquidato, al Beneficiario designato, il capitale assicurato, rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato al Beneficiario un importo pari al premio unico versato, al netto dei diritti (controassicurazione). Tale importo si determina applicando al premio unico netto versato, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per il capitale assicurato.

#### **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, prestito, 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 - Riscatto**

Il contratto può essere riscattato, su richiesta scritta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto è uguale al valore attuale del capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di richiesta del riscatto, calcolato al tasso annuo del 3,75% per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale.

Qualora l'importo ottenuto risulti superiore a quello liquidabile in caso di morte dell'Assicurato a tale data, viene liquidato immediatamente un importo uguale alla somma pagabile in caso di morte mentre la differenza, rivalutata semestralmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, verrà liquidata, alla scadenza contrattuale, in caso di vita dell'Assicurato.

#### **Art. 8 - Prestiti**

Il Contraente può, qualora la polizza abbia maturato il valore di riscatto, richiedere per iscritto a Pramerica la concessione di un prestito.

Il prestito viene concesso dietro pagamento di interessi annui anticipati calcolati annualmente.

Pramerica concede il prestito senza interessi, qualora l'Assicurato abbia dovuto sottoporsi ad operazioni di alta chirurgia, per la somma occorsa per pagare le spese dell'operazione, senza peraltro superare (tenuto conto dei prestiti eventualmente esistenti) il valore di riscatto.

#### **Art. 9 - 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. 10 - 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 dei seguenti documenti:

in caso di scadenza o di riscatto:

- certificato di nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di identità valido;
  - originale di polizza;
- in caso di morte dell'Assicurato:
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario;
  - originale di polizza;
  - certificato di morte;
  - dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;
  - copia del testamento se esistente.

In caso di liquidazione di una rendita vitalizia deve essere consegnato il certificato di esistenza in vita del Beneficiario ad ogni anniversario della data di decorrenza nel periodo di erogazione della rendita. Inoltre, in caso di liquidazione ad un Beneficiario minore, è richiesto il decreto del giudice tutelare.

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.

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

#### **Art. 11 - Opzioni**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza del contratto, o su richiesta del Beneficiario, alla scadenza contrattuale, il capitale rivalutato, pagabile in caso di vita dell'Assicurato a tale epoca, potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata pagabile all'Assicurato sua vita natural durante;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo rispetto alla rendita di cui al precedente punto a), pagabile in modo certo per 5, 10, 15 o 20 anni all'Assicurato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita dell'Assicurato, oltre i primi 5, 10, 15 o 20 anni, la rendita continuerà ad essere pagata solo all'Assicurato sua vita natural durante;

c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile all'Assicurato e reversibile a favore di un'altra persona designata, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni. La reversibilità può essere totale o parziale.

La richiesta di opzione dovrà essere effettuata tramite lettera Raccomandata, indirizzata al Servizio Clienti di Pramerica.

La rendita annua vitalizia verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

#### **Art. 12 - Opzione di differimento automatico di scadenza**

Prima della scadenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere che la scadenza stessa venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione della prestazione garantita.

Salvo diversa indicazione del Contraente, da effettuarsi prima della ricorrenza annua, il differimento, una volta richiesto, è automatico.

Durante il periodo di differimento automatico, la prestazione assicurata continua a rivalutarsi ad ogni semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. In caso di morte dell'Assicurato nel corso dell'anno, viene liquidata al Beneficiario la prestazione rivalutata all'ultima ricorrenza semestrale, precedente la data della morte.

Alla ricorrenza annua, prima della rivalutazione semestrale, la prestazione maturata al semestre precedente verrà moltiplicata per il coefficiente indicato nella tabella qui di seguito riportata, in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato, diminuita di un anno.

Coefficienti per la determinazione della prestazione assicurata alla fine dell'anno per fasce di età raggiunta.

<b>ETÀ raggiunta</b>	<b>COEFFICIENTI</b>
0 - 65	1,0016
66 - 75	1,0014
76 - 80	1,0011
81 - 85	1,0008
86 - 90	1,0002
91 e oltre	1,0000

#### **Art. 13 - Foro competente**

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

**Regolamento:**

**Art. 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Pramerica, che viene contraddistinta con il nome "Fondo Pramerica Financial".

**Art. 2**

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

La gestione del "Fondo Pramerica Financial" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile.

**Art. 3**

La gestione del "Fondo Pramerica Financial" è semestralmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. 24.2.1998, n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento.

In particolare, sono certificati: la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione del Fondo; il rendimento semestrale del Fondo descritto al successivo art. 4; l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Pramerica sulla base delle riserve matematiche.

**Art. 4**

Il rendimento semestrale del "Fondo Pramerica Financial", per il periodo relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media semestrale dei depositi in numerario, della consistenza media semestrale degli investimenti in titoli, nonché della consistenza media semestrale di ogni altra attività del Fondo, determinate in base al costo.

La consistenza media semestrale dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

**Art. 5**

Ai fini della valutazione del rendimento semestrale (di cui all'articolo precedente), il periodo relativo alla certificazione decorre per il primo semestre dal 1° gennaio fino al 30 giugno, mentre per il secondo semestre decorre dal 1° luglio al 31 dicembre.

**Art. 6**

Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e delle spese per l'attività di certificazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Pramerica.

**Art. 7**

Pramerica si riserva di apportare al precedente art. 6 quelle variazioni che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.



## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali Pramerica riconoscerà 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 gestirà, 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, in quanto l'aliquota di retrocessione ed il tasso di rendimento minimo garantito sono imputati su base annua.

Il tasso annuo equivalente permette di avere una coincidenza degli interessi maturati annualmente con quelli maturati nei due semestri.

Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto – a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni – secondo le seguenti modalità:

- se il Rendimento annualizzato dal Fondo Pramerica Financial è inferiore al 5%, Pramerica trattiene l'1% del rendimento; a titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto agli Assicurati e trattenuto da Pramerica:

Rendimento del Fondo Pramerica Financial	Rendimento trattenuto da Pramerica	Rendimento riconosciuto al Cliente
4,5%	1,0%	3,5%
4,0%	1,0%	3,0%
3,0%	1,0%	2,0%

- se il Rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Financial è superiore o uguale al 5%, Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% del Rendimento stesso, ossia riconosce agli Assicurati un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento riconosciuto agli Assicurati diminuito del tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo del premio.

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.

Il tasso di rendimento minimo garantito di cui sopra per l'Assicurazione Base è pari al 2% e per le Prestazioni Integrative è pari al tasso previsto alla data del versamento integrativo, mentre, in caso di opzione in rendita annua rivalutabile, è pari al tasso di rendimento minimo garantito in vigore alla data dell'opzione.

### 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 un importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione il capitale in vigore nel semestre precedente.

## GLOSSARIO

*"Single Premium Pure Endowment II"*  
**"Capitale Differito a Premio Unico "**



## A

### **ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)**

La percentuale del rendimento conseguito, nel periodo di osservazione (Vedi "Periodo di Osservazione"), dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli assicurati.

### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### **APL**

Opzione di contratto che consente il pagamento di rate di premio insolute mediante un prestito automatico concesso dalla Compagnia in accordo alle Condizioni di assicurazione.

### **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 BASE**

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

### **ASSICURAZIONE PRINCIPALE (nel caso di Polizza a Vita Intera con Versamenti Integrativi)**

L'Assicurazione Principale è costituita dall'Assicurazione Base e dalle eventuali Assicurazioni Integrative Caso Vita.

### **ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI**

Prestazioni che possono essere aggiunte, a richiesta del Cliente, a fronte del pagamento, in alcuni casi, del relativo premio aggiuntivo.

### **ASSICURAZIONI INTEGRATIVE CASO VITA**

Prestazione riconosciuta a fronte del pagamento da parte del Cliente di Versamenti Integrativi a premio unico.

### **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 il decesso 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.

## B

### **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.

### **BENEFICIO IN VITA (LNB)**

Liquidazione in tutto o in parte, in caso di insorgenza di una malattia grave tra quelle definite nelle Condizioni di assicurazione, del capitale assicurato pagabile in caso di decesso dell'Assicurato.

**CAPITALE ASSICURATO**

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

**CAPITALE MINIMO ASSICURATO**

È la somma assicurata riportata in polizza.

**CARENZA**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

**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".

**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**

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**

Clausole previste dal contratto di assicurazione, che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni particolari.

**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 decesso 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 emissione)**

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.

**DIARIA OSPEDALIERA**

Indennità giornaliera prevista a seguito di determinati interventi inerenti la malattia.

**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**

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita. In questo periodo la prestazione maturata continua a rivalutarsi.

**DIRITTO DI RECESSO**

Vedi "Recesso".

**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.

## E

### **ESCLUSIONI**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

### **ESONERO DAL PAGAMENTO DEI PREMI IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE (INVEP)**

Vedi anche "Invalidità Totale e Permanente".

### **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso (vedi "Aliquota di retrocessione") con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

### **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.

### **ETI**

Facoltà del Cliente di richiedere, in caso di sospensione del pagamento dei premi, il mantenimento della prestazione assicurativa allo stesso capitale ma per una durata inferiore.

## F

### **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;
- modulo di proposta.

### **FLASH BENEFIT**

Facoltà del Cliente di richiedere il pagamento anticipato e immediato (entro 48 ore) di una parte del capitale assicurato a fronte del decesso dell'Assicurato.

### **FONDO PRAMERICA FINANCIAL**

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

### **FRAZIONAMENTO**

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

## G

### **GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI**

Copertura assicurativa che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a infortunio o incidente stradale, il pagamento di prestazioni aggiuntive.

### **GARANZIA COMPLEMENTARE**

Garanzia di puro rischio abbinata facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso d'invalidità.

#### **GARANZIA PRINCIPALE**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

#### **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".

#### **HOSPITALIZATION RIDER - "DIARIA OSPEDALIERA"**

Vedi "Diaria Ospedaliera".

#### **IFGP (Invalidità Funzionale Grave e Permanente)**

Pagamento della prestazione assicurata a fronte del verificarsi di eventi che comportino l'invalidità dell'Assicurato secondo quanto definito nelle condizioni di polizza.

#### **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 (esempio, la garanzia "Diaria Ospedaliera").

#### **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

Vedi "Società".

#### **INTERESSI DI FRAZIONAMENTO**

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata (Vedi "Frazionamento").

#### **INFORTUNIO**

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

#### **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.



#### **INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE**

Perdita definitiva ed irrimediabile, totale o parziale, della capacità dell'Assicurato di svolgere un qualsiasi lavoro proficuo ovvero, se il contratto lo prevede, di svolgere la propria specifica attività lavorativa. (vedi anche ESONERO DAL PAGAMENTO DEI PREMI IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE (INVEP).

#### **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.

### **L**

#### **LIFE PLANNER**

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

#### **LIQUIDAZIONE**

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

#### **LIVING NEEDS BENEFIT**

Vedi "Beneficio in Vita".

### **M**

#### **MALATTIA**

Ogni riscontrabile alterazione dello stato di salute dell'Assicurato non dipendente da infortunio.

#### **M.I.A.**

Il diritto del Beneficiario portatore di handicap di ricevere la prestazione in caso di morte sotto forma di rendita maggiorata in base al livello di inabilità del Beneficiario.

#### **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**

#### **OPAI RIDER - "OPZIONE DI ACQUISTO DI CAPITALE AGGIUNTIVO"**

Facoltà del Contraente di aumentare il capitale assicurato mantenendo le stesse condizioni assicurative del contratto originario, secondo quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione.

#### **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.

**PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

**PEGNO E VINCOLO**

In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**PENSIONE DI ANZIANITÀ**

Prestazione che, a determinate condizioni e con la cessazione dell'attività lavorativa, si può ottenere prima del compimento dell'età pensionabile. I requisiti necessari per accedere a tale prestazione variano a seconda della tipologia di lavoratore e della cassa o istituto del sistema previdenziale obbligatorio di base cui egli appartiene.

**PENSIONE DI VECCHIAIA**

Pensione che spetta al lavoratore che ha maturato l'età pensionabile prevista e, nello stesso tempo, ha contribuito per il numero minimo di anni previsto. L'età pensionabile e gli anni di contribuzione variano secondo la tipologia di lavoratore e della cassa o istituto del sistema previdenziale obbligatorio di base cui egli appartiene.

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui il Cliente firma la polizza per accettazione.

**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"), ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

**PERIODO DI PAGAMENTO DEI PREMI**

Periodo del contratto durante il quale è previsto il pagamento dei premi da parte del Contraente. Nel caso di una polizza di tipo "Vita Intera", la validità del contratto può estendersi anche oltre il periodo di pagamento premi.

**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 il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso 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 il decesso 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 il decesso 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 decesso 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 un anno.

**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.

**PRESTAZIONE INTEGRATIVA IN CASO DI VITA**

Somma pagabile sotto forma di capitale al Beneficiario alla scadenza contrattuale da parte della compagnia a fronte del pagamento di uno o più versamenti integrativi (vedi "Assicurazione Integrativa in Caso Vita").

**PRESTITO**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono definite in una apposita appendice da allegare al contratto.

**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").

**QUESTIONARIO SANITARIO (o anamnestico)**

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

**QUIETANZA**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su apposito modulo della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), 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.

**Q**

**RECESSO (O RIPENSAMENTO)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**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 l'Assicurato è in vita.

**RETROCESSIONE**

Vedi "Aliquota di Retrocessione".

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

**RIATTIVAZIONE**

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle Condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

**RICORRENZA ANNUALE**

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

**RICOVERO**

Degenza che comporti almeno un pernottamento in un istituto di cura tra quelli definiti nelle Condizioni di assicurazione.

**RIDUZIONE**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

## **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.

## **RISCATTO PARZIALE**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

## **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**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. 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.

## **SCHEDA 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 il decesso 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.

**SOVRAPPREMIO**

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

**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.

**TARIFFA PRIVILEGIATA**

Tariffa basata sul principio di differenziazione del rischio (e quindi dell'importo del premio da versare) in funzione delle condizioni di salute e all'abitudine al fumo dell'Assicurato.

**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, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata. (vedi "Tasso Tecnico").

**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.

**TRASFORMAZIONE**

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

**VERSAMENTI INTEGRATIVI CASO VITA A PREMIO UNICO**

Premi aggiuntivi che il Cliente può pagare a fronte dei quali è garantita una prestazione aggiuntiva al termine del periodo di pagamento dei premi in caso di vita dell'Assicurato.

**VINCOLO**

Vedi "Pegno".







Filiale	Life Planner	Codice
---------	--------------	--------

## ASSICURATO

Cognome Nome				Codice Fiscale				Cittadinanza			
Residenza: Via			n.	Cap.	Città			Prov.	Naz.		
Luogo di Nascita			Prov.	Data di nascita	Età	Sesso	Tel. / E-mail				

## CONTRAENTE (da compilare se diverso da Assicurato)

Cognome Nome / Denominazione sociale				Codice Fiscale / Partita IVA				Cittadinanza			
Residenza / Sede Legale: Via			n.	Cap.	Città			Prov.	Naz.		
Luogo di Nascita			Prov.	Data di nascita	Sesso	Tel. / E-mail					

## DOMICILIO (DA COMPILARE SE DIVERSO DA RESIDENZA)

Via			n.	Cap.	Città			Prov.	Naz.		
-----	--	--	----	------	-------	--	--	-------	------	--	--

## DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE (se Persona Giuridica indicare il codice sottogruppo e ramo settore)

Professione		Settore attività	
<input type="checkbox"/> Con questa proposta intende sostituire in tutto o in parte alcune delle polizze sulla vita con Pramerica o altra compagnia?		SI	NO
<input type="checkbox"/> Il premio per questa proposta è stato pagato in tutto o in parte con fondi presi da polizze sulla vita con Pramerica o altra compagnia?		SI	NO

## ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO E DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha **diritto di recedere** dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso, secondo quanto indicato nelle Condizioni di assicurazione all'articolo "Entrata in vigore dell'assicurazione".  
Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha inoltre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione. Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso o revoca, Pramerica rimborserà al Contraente, come indicato nella Nota informativa, il premio da quest'ultimo pagato.

## MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio alla firma della presente proposta può essere effettuato tramite:

- Assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A.
- Contanti

Inoltre, in caso di pagamento in filiale, sono accettati anche Bancomat e Carta di Credito.

**ATTENZIONE:** nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati a Pramerica, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia, è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dall'apposizione della firma del Life Planner che provvede materialmente alla riscossione delle somme, dietro rilascio di regolare quietanza firmata, e alla raccolta della presente proposta.

■ Tariffa **Single Premium Pure Endowment II - Capitale Differito a Premio Unico**

■ Proposta n. \_\_\_\_\_

■ Decorrenza \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

■ Durata \_\_\_\_\_ anni

■ Capitale iniziale € \_\_\_\_\_

### BENEFICIARI

#### Caso morte

- Il coniuge dell'Assicurato
- Coniuge dell'Assicurato, mancante i figli
- Eredi legittimi dell'Assicurato
- Genitori dell'Assicurato
- \_\_\_\_\_  
(nome, cognome e data di nascita)
- \_\_\_\_\_  
(nome, cognome e data di nascita)

#### Caso vita

- L'Assicurato stesso
- \_\_\_\_\_  
(nome, cognome e data di nascita)
- \_\_\_\_\_  
(nome, cognome e data di nascita)

### DETTAGLIO DEL PREMIO

#### DI CUI:

■ Caricamenti

premio unico netto totale € \_\_\_\_\_  
esclusi diritti

€ \_\_\_\_\_

Rata Unica	Premio Unico Netto	Diritti di emissione	Premio Lordo
____ / ____ / ____	€ _____	€ _____	€ _____

La presente proposta ha valore solo dietro versamento della rata iniziale lorda su esposta, per la quale il Life Planner deve

Proposta in Convenzione \_\_\_\_\_

#### Sostituzione

In caso di sostituzione verrà utilizzato, per la rata iniziale, l'importo versato per la proposta \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

L'Assicurato \_\_\_\_\_

FAAC-SIMILE

**DOMANDE SPECIFICHE PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO (da compilare solo se il contraente è una persona fisica)**

■ Ha necessità di tutelare assicurativamente altre persone?  SI  NO

■ Ha altre coperture assicurative?  Previdenza o pensione complementare  Copertura rischio morte  
 Investimento o risparmio  Nessuna

■ Fascia di reddito: **Netto** **Lordo**

Fino a € 20.000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tra € 20.000 e 40.000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Oltre € 40.000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

■ Obiettivi del contratto:  Previdenza o pensione complementare  Copertura rischio morte  Investimento o Risparmio

■ Orizzonte temporale degli obiettivi:  da 2 a 10 anni  da 10 a 20 anni  oltre 20 anni

N.B.: In relazione all'orizzonte temporale degli obiettivi, si sottolinea che un'interruzione anticipata del contratto (riscatto) è penalizzante, in quanto comporta una diminuzione dei risultati economici desiderati.

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

*(Da sottoscrivere se non si voglia dare risposta alle domande riportate in "Domande specifiche per la valutazione dell'adeguatezza del contratto").*

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate in "Domande specifiche per la valutazione dell'adeguatezza del contratto", nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

*(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o meno dal cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato).*

Dichiaro di essere stato informato dal qui presente Life Planner dei motivi per i quali, sulla base delle informazioni da me fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle mie esigenze assicurative:  
(indicare il/i motivo/i)

Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Il Contraente \_\_\_\_\_ Il Life Planner \_\_\_\_\_

**Tutela dei dati personali del Contraente e dei dati sensibili dell'Assicurato: consenso dei sottoscrittori**

Io sottoscritto, presa cognizione della Informativa, ai sensi dell'art. 13 del d.lgs 196/03 "Codice in materia di protezione dei dati personali" consegnatami, delle Condizioni di Assicurazione, accettandole in ogni loro parte dichiaro:

- 1) che le dichiarazioni da me rilasciate nel presente modulo o rese su altri questionari, quanto quelle fornite ai medici, sono veritiere e complete e riconosco che le domande rivoltemi ed alle quali ho risposto riguardano circostanze essenziali agli effetti della stipulazione del contratto di Assicurazione sulla Vita qui proposto, ne formano la base e ne costituiscono parte integrante;
- 2) di essere stato informato per iscritto da Pramerica Life S.p.A. di quanto previsto dall'art. 13 del d.lgs 196/03 (Informativa) e dall'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) e di prestare il mio consenso, nei limiti in cui detto consenso sia richiesto ai sensi di legge anche in considerazione di quanto previsto dagli articoli 24 comma 1 lettera b. e 43 comma 1 lettera b., al trattamento e alla comunicazione dei dati comuni e sensibili che mi riguardano ai sensi dell'articolo 23 del d.lgs 196/03 (Consenso) nonché alla comunicazione e al trasferimento all'estero per le finalità e con le modalità indicate nella Informativa;

Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurato \_\_\_\_\_

**Approvazione espressa**

Dichiaro di approvare espressamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile e gli articoli delle Condizioni di Assicurazione relativi a: Entrata in vigore dell'assicurazione – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato – Riscatto – Prestiti – Cessione, Pegno, Vincolo – Pagamento delle prestazioni – Foro competente.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI ISVAP - CIRCOLARE N. 551/D DEL 1° MARZO 2005**

Il Contraente \_\_\_\_\_ Luogo e data \_\_\_\_\_

In mia presenza, l'Assicurato ed il Contraente hanno risposto alle domande di cui sopra e firmato.

Il Life Planner \_\_\_\_\_

FAAC-SIMILE