



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
Regolamento della Gestione interna separata	pag	23
Glossario	pag	25
Modulo di proposta	pag	37

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

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

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

SCHEDA 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

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

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 unico minimo di euro 1.250,00.

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
3a	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.
3b	Opzioni contrattuali	Opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che il Beneficiario 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.

Il contratto prevede la possibilità di riscattare anticipatamente il capitale; 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, 12, 13 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.

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
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%
2007	2,6% 1° sem- 2,7% 2° sem. 5,4% annualizzato	2,1% 1° sem. – 2,2% 2° sem. 4,3% annualizzato	4,4%	1,7%
2008	3,0% 1° sem. – 3,1% 2° sem. 6,1% annualizzato	2,4% 1° sem. – 2,5% 2° sem. 4,9% annualizzato	4,5%	3,2%

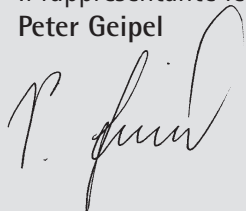
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione 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
Peter Geipel



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

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.

A

INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

Indirizzo di posta elettronica: pramerica@pramerica.it

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

Società di Revisione: Price Waterhouse & Coopers S.p.A. – Viale Monte Rosa, 91 – 20149 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.

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

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 Price Waterhouse & Coopers 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 mancanti 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.

E

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

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 in cui la proposta è stata sottoscritta 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.

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

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. 9 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

Si precisa che il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato in quanto 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 con diritto di recuperare i costi di emissione, pari a euro 15, così come indicato nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della 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 con diritto di recuperare i costi di emissione, pari a euro 15, così come indicato nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della 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. 11 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni 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, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione e della quantificazione/erogazione delle somme dovute, o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano

Fax 02.72003580

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di

riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:
ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Telefono 06.42133000 - Fax 06.42133745/353

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

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

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

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: www.pramericalife.it

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** (tasso tecnico) 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	5.077,31	3.473,46
2		6.990,95	5.077,31	3.603,72
3		6.990,95	5.077,31	3.738,85
4		6.990,95	5.077,31	3.879,06
5		6.990,95	5.077,31	4.024,53
6		6.990,95	5.077,31	4.175,45
7		6.990,95	5.077,31	4.332,03
8		6.990,95	5.077,31	4.494,48
9		6.990,95	5.077,31	4.663,02
10		6.990,95	5.077,31	4.837,88
11		6.990,95	5.077,31	5.019,30
""	""	""	""	""
15		6.990,95	5.077,31	5.815,62
""	""	""	""	""
20		6.990,95	5.077,31	

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

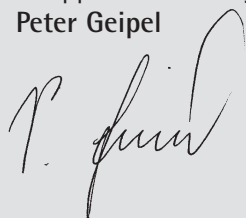
Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.015,00	7.060,86	5.128,09	3.473,46
2		7.131,47	5.179,37	3.639,75
3		7.202,79	5.231,17	3.814,01
4		7.274,81	5.283,48	3.996,60
5		7.347,56	5.336,31	4.187,94
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 riportate sono al lordo degli oneri fiscali e sono espresse in euro.

Pramerica è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Il rappresentante legale
Peter Geipel



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag 20
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag 20
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag 20
Assicurazione	pag 20
Beneficiario	pag 20
Rischio morte	pag 20
Revoca della proposta	pag 20
Diritto di Recesso	pag 21
Riscatto	pag 21
Cessione Pegno Vincolo	pag 21
Pagamento delle prestazioni	pag 21
Opzioni	pag 22
Opzione di differimento automatico di scadenza	pag 22
Legge applicabile al contratto	pag 22
Lingua in cui è redatto il contratto	pag 22
Tasse ed imposte	pag 22
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag 22
Foro Competente	pag 23
Gestione separata degli investimenti	pag 23
Clausola di rivalutazione	pag 24
Glossario	pag 25

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 dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, la polizza è incontestabile per reticenze o dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede e salva la rettifica del capitale in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

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 - 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 con diritto di recuperare i costi di emissione, pari a euro 15, così come indicato nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della Nota informativa.

Art. 8 – 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 con diritto di recuperare i costi di emissione, pari a euro 15, così come indicato nella proposta di assicurazione ed al punto 8.1.1. della Nota informativa.

Art. 9 – 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. 10 – 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. 11 – 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.

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

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

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

Art. 12 - 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 al Beneficiario 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 al Beneficiario, 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 al Beneficiario sua vita natural durante;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile al Beneficiario 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 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. 13 - 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.

ETÀ raggiunta	COEFFICIENTI
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 14 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 15 – Lingua in cui è redatto il contratto

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

Art. 16 – Tasse ed imposte

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

Art. 17 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

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

Art. 18 - 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.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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.

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 è pari al 2%, 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.

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 PRINCIPALE

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

ASSICURAZIONE SULLA VITA

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali 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.

C

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 di Assicurazione".

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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.

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.

DETRAIBILITÀ FISCALE (del premio versato)

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

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (rese dal Contraente e dall'Assicurato)

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

DIFFERIMENTO DI SCADENZA

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.

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.

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.

FONDO PRAMERICA FINANCIAL

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

FRAZIONAMENTO

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

E

F

G

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".

I

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi "Società".

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.

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.

M

MINIMO TRATTENUTO

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

N

NOTA INFORMATIVA

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

O

OPZIONI (di contratto)

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

P

PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

PEGNO

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Vedi "Conclusione del contratto".

PERIODO DI COPERTURA (o di efficacia)

Vedi "Durata del contratto".

PERIODO DI OSSERVAZIONE

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

POLIZZA

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

POLIZZA CASO VITA

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

POLIZZA CASO MORTE (o in caso di decesso)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi 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 UNICO

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su apposito modulo della Società in caso di pagamento 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.

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 il Beneficiario è in vita.

RETROCESSIONE

Vedi "Aliquota di Retrocessione".

REVOCA DELLA PROPOSTA

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

RICORRENZA ANNUALE

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

RISCATTO

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

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.

SCHEDE 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.

SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO

Vedi "Costi Accessori".

TARIFFA

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

TASSAZIONE ORDINARIA

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

TASSAZIONE SEPARATA

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

TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario, annuo e composto, 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.

VINCOLO

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

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

ASSICURATO

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

DOMICILIO (DA COMPILARE SE DIVERSO DA RESIDENZA)

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

LEGALE RAPPRESENTANTE (da compilare se Contraente persona giuridica)

Cognome Nome			Codice Fiscale			Cittadinanza		
Residenza: Via		n.	Cap.	Città		Prov.	Naz.	
Luogo di Nascita				Prov.	Data di nascita		Sesso	

ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE

<input type="checkbox"/> 01	CARTA D'IDENTITÀ	<input type="checkbox"/> 02	PATENTE	<input type="checkbox"/> 03	PASSAPORTO	<input type="checkbox"/> 04	PORTO D'ARMI	<input type="checkbox"/> 05	TESSERA POSTALE	<input type="checkbox"/> 06	ALTRO
Numero			Data rilascio			Rilasciato da					

Il Contraente / Legale Rappresentante L'Intermediario

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? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> 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? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> 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.

Pramerica, inoltre, ha il diritto di recuperare i diritti di emissione pari a 15 euro.

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.
- Bonifico Bancario / Postale a favore di Pramerica Life S.p.A.
Banca Sella - succursale di Milano - Via Gonzaga, 3 - Milano
Cod. IBAN IT87M 03268 01603 052896206610
ABI 03268 C/C 052896206610
CAB 01603 CIN M

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

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

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

premio unico netto totale € _____
 esclusi diritti _____

DI CUI:
 Caricamenti € _____

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, ad esclusione dei versamenti effettuati con bonifico bancario / postale, il Life Planner deve rilasciare regolare quietanza firmata, contestualmente alla riscossione della rata stessa.

Proposta in Convenzione _____

Sostituzione

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

AVVERTENZA: Tutte le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente

L'Assicurato

FAAC-SIMILE

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

A. Informazioni sullo stato occupazionale

Qual è attualmente il suo stato occupazionale?

- occupato con contratto a tempo indeterminato
autonomo/libero professionista/titolare di rendite
pensionato
occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale, ecc.
non occupato

B. Informazioni sulle persone da tutelare

Ha necessità di tutelare assicurativamente altre persone?

- si quali
no

C. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- risparmio/investimento
previdenza/pensione complementare
protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)
nessuna copertura assicurativa vita

D. Informazioni sulla situazione finanziaria

Qual è la sua capacità di risparmio medio annuo?

- fino a 5.000 euro da 5.000 a 15.000 euro
oltre 15.000 euro

E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

E1. Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con il contratto?

- risparmio/investimento/accantonamento per la vecchiaia
protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità da infortunio o malattie gravi)

E2. è consapevole che il prodotto assicurativo che Lei sta sottoscrivendo è un investimento di lungo periodo?

- si no

E3. Quale è la sua propensione al rischio e conseguentemente la Sua aspettativa di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- bassa (sono disposto/a a sopportare oscillazioni molto limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare rendimenti modesti ma sicuri alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
media (sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare probabili rendimenti medi alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
alta (sono disposto/a a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti, con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi)

E3 bis. Quale è la Sua esperienza in materia di strumenti finanziari?

- sufficiente/buona elevata

E4. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- bassa alta

N.B: un'interruzione anticipata del contratto (riscatto) è penalizzante, in quanto comporta una diminuzione dei risultati economici desiderati.

luogo, data

Firma del Contraente

DA COMPILARE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE NON ABBA RISPOSTO A TUTTE O AD ALCUNE DELLE DOMANDE PRECEDENTI O SE LA SCELTA ASSICURATIVA OPERATA NON SIA COERENTE CON LE DICHIARAZIONI FORNITE

1) Dichiarazione di rifiuto a fornire le informazioni richieste

Il sottoscritto, Contraente della proposta in oggetto, dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò non rende possibile la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Firma del Contraente

mente adeguata alle esigenze del Contraente e il sottoscritto Contraente conferma comunque la propria volontà di stipulare il contratto.

Motivi:

- insufficienza informazioni
incongruenza informazioni
caratteristiche e/o opzioni di prodotto/durata non adeguate alla situazione personale del contraente/assicurando
altro

Luogo, Data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

2) Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi sottoindocati, per i quali sulla base delle informazioni raccolte o comunque disponibili la proposta assicurativa potrebbe non essere piena-

FAAC-SIMILE

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: Art. 2 Entrata in vigore dell'assicurazione – Art. 3 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato – Art. 7 Revoca della proposta – Art. 8 Diritto di recesso – Art. 9 Riscatto – Art. 10 Cessione, Pegno, Vincolo – Art. 11 Pagamento delle prestazioni – Art. 18 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 _____

FASCICOLO INFORMATIVO

FAAC-SIMILE



Pramerica

Growing and Protecting Your WealthSM

www.pramerica.it

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

Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano

Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

Prudential Financial Inc. USA non è affiliata con Prudential Plc. che ha sede nel Regno Unito.