

# Assicurazione Caso Morte a Vita Intera con Capitale Rivalutabile e Premio Annuo Costante Limitato



**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 per la Vita

**Pramerica Life S.p.A.**

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



**Pramerica**



---

# FASCICOLO INFORMATIVO

## “Pramerica per la Vita”

ASSICURAZIONE CASO DI MORTE A VITA INTERA CON CAPITALE RIVALUTABILE E PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO

### Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda Sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 11
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata	pag. 25
Glossario	pag. 53
Modulo di proposta	(Allegato)

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

Mod. PV - 12/14

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

# SCHEDA SINTETICA

---

Informazioni generali	pag. 4
Caratteristiche del contratto	pag. 4
Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 5
Costi	pag. 7
Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 8
Diritto di ripensamento	pag. 9

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

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

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

## Informazioni generali

### 1.a) **Impresa di assicurazione**

PRAMERICA LIFE S.p.A. a socio unico (nel seguito Pramerica)  
Società controllata, coordinata e diretta da PRUDENTIAL FINANCIAL, Inc. USA

### 1.b) **Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa**

Il patrimonio netto di Pramerica al 31.12.2013 ammonta a 39,37 milioni di euro, di cui il capitale sociale è pari a 10 milioni di euro (12,5 milioni di euro dal 10.07.2014) e le riserve patrimoniali ammontano a 29,37 milioni di euro.

L'indice di solvibilità di Pramerica è pari al 144% che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla Normativa vigente.

### 1.c) **Denominazione del contratto**

"Pramerica per la Vita"

### 1.d) **Tipologia del contratto**

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

### 1.e) **Durata**

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

Tale contratto prevede una durata limitata del pagamento dei premi minima di 5 anni, mentre, la durata massima del pagamento dei premi è di:

- 40 anni per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro,
- 30 anni per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio e trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza.

### 1.f) **Pagamento dei premi**

Il presente contratto prevede il pagamento di premi annui costanti, frazionabili in rate semestrali, trimestrali o mensili.

È previsto un premio minimo annuo lordo di euro 1.200,00.

## Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera nasce per rispondere al bisogno dell'Assicurato di garantire alla propria famiglia un capitale rivalutato in caso di sua morte in qualsiasi epoca avvenga; inoltre, se indicato in polizza, il contratto garantisce il pagamento del capitale rivalutato anche in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato.

Una parte del premio versato viene utilizzato da Pramerica per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischi di mortalità e di invalidità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di riscatto.

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

Pramerica è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3.

## Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.**

	<b>Prestazione</b>	<b>Definizione</b>	<b>Descrizione della Prestazione</b>
<b>3a</b>	Prestazione in caso di morte dell'Assicurato	Capitale caso morte a vita intera	In caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento al Beneficiario designato, del capitale assicurato.
	Prestazioni in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente (se richiamata in polizza)	Capitale	In caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato è previsto il pagamento del capitale all'Assicurato stesso.
<b>3b</b>	Assicurazioni Complementari (solo se richiamate in polizza)	Beneficio Diaria Ospedaliera	In caso di ricovero ospedaliero dell'Assicurato, è previsto il pagamento, per il periodo di degenza, di un importo giornaliero indicato in polizza, all'Assicurato stesso.
		Beneficio in vita (LNB)	Qualora l'Assicurato abbia un'aspettativa di vita inferiore o uguale a sei mesi o abbia necessità di un trapianto di un organo vitale, senza il quale l'aspettativa di vita sarebbe inferiore o uguale a sei mesi, è previsto il pagamento anticipato, di tutto o parte del capitale caso morte, all'Assicurato stesso.
		Esonero pagamento premi (INVEP)	In caso di Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato è previsto l'esonero del pagamento dei premi residui.
		Capitale in caso di morte per infortunio (INF 1)	In caso di morte dell'Assicurato, per infortunio prima del termine del pagamento dei premi, è previsto il pagamento al Beneficiario designato di un ulteriore importo pari al capitale assicurato iniziale per il caso di morte.
		Capitale in caso di morte per incidente stradale (INF 2)	In caso di morte dell'Assicurato, per incidente stradale prima del termine del pagamento dei premi, è previsto il pagamento al Beneficiario designato di un importo pari al doppio del capitale assicurato iniziale per il caso di morte.

<b>3c</b>	Opzioni contrattuali	Opzione da capitale in rendita vitalizia	In caso di morte o di Invalidità Funzionale Grave e Permanente o in caso di vita dell'Assicurato, è possibile convertire il capitale assicurato in una rendita pagabile al Beneficiario della prestazione sua vita natural durante.
		Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	In caso di morte o di Invalidità Funzionale Grave e Permanente o in caso di vita dell'Assicurato, è possibile convertire il capitale, in una rendita di minor importo pagabile, per un numero prefissato di anni, al Beneficiario della prestazione (o ai suoi eredi se muore durante tale periodo). Se al termine del periodo previsto il Beneficiario è in vita tale rendita verrà erogata sua vita natural durante.
		Opzione da capitale in rendita reversibile	In caso di vita dell'Assicurato, è prevista la conversione del capitale, in una rendita vitalizia reversibile, in misura parziale o totale, pagabile al Contraente fino al decesso e successivamente ad un'altra persona, dal medesimo designato, sua vita natural durante.
		Opzione Flash Benefit	In caso di morte dell'Assicurato, è previsto il pagamento anticipato al Beneficiario, entro 48 ore dal ricevimento della documentazione richiesta, di un importo pari al 25% della prestazione caso morte, con un massimo di 20.000,00 euro.
		Opzione APL (se richiamata in polizza)	In caso di mancato pagamento di un premio, Pramerica verserà il premio, a titolo di prestito automatico, in modo che la prestazione rimanga invariata.
		Opzione Borsa di studio	Il valore di riscatto totale può essere liquidato in dieci rate semestrali posticipate di pari importo che contengono un tasso d'interesse del 2% annuo; l'importo di ogni rata semestrale è pari a 105,58 euro ogni 1.000 euro di capitale liquidabile.
		Opzione 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.



Il contratto prevede la possibilità di riscattare anticipatamente, in questo caso il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente dei premi pagati, come descritto nell'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione.

È previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari all'1% annuo, riconosciuto in via anticipata sul capitale assicurato. 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" (tasso di rendimento riconosciuto agli assicurati). 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, 5 e dalla Clausola di Rivalutazione presenti nelle Condizioni di assicurazione.**

4.

## Costi

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

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

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

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

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

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

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

## Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial"

### Ipotesi adottate

Premio annuo	€ 2.500,00
Sesso	Indifferente
Età	40
Tasso di rendimento degli attivi	4%

	Durata	Durata	Durata
Anno	15	20	25
5	10,59%	11,22%	11,61%
10	4,32%	4,45%	4,53%
15	3,27%	3,18%	3,12%
20		2,82%	2,69%
25			2,55%

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati "Fondo Pramerica Financial" (il tasso retrocesso è determinato utilizzando un tasso trattenuto dell'1,5%)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2009	3,4% 1° sem. - 3,1% 2° sem 6,6% annualizzato	5,1% annualizzato	3,54%	0,75%
2010	3,1% 1° sem. - 3,2% 2° sem. 6,4% annualizzato	4,9% annualizzato	3,35%	1,55%
2011	3,0% 1° sem. - 2,9% 2° sem. 6,0% annualizzato	4,5% annualizzato	4,89%	2,73%
2012	2,7% 1° sem. - 2,6% 2° sem. 5,4% annualizzato	3,9% annualizzato	4,64%	2,97%
2013	2,46% 1° sem. - 2,47% 2° sem. 4,99% annualizzato	3,49% annualizzato	3,35%	1,17%

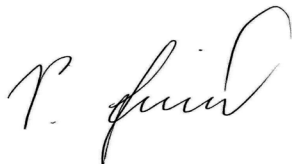
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale  
**Peter Geipel**





# NOTA INFORMATIVA

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

A	Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag. 12
B	Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag. 12
C	Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale	pag. 16
D	Altre informazioni sul contratto	pag. 18
E	Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 21

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

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

## **1. Informazioni generali**

L'impresa di assicurazione — denominata nel seguito "Pramerica" — è:

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico

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

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

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: [www.pramerica.com](http://www.pramerica.com)

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

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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

## Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

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

Il Contraente, se persona fisica, deve avere almeno 18 anni e capacità di agire. In caso di Contraente persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal suo Legale Rappresentante che dovrà essere identificato all'atto della stipula del contratto.

L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età assicurativa compresa tra i 18 e gli 80 anni per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro e tra i 18 e i 70 anni per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

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

Tale contratto prevede una durata limitata del pagamento dei premi, minima di 5 anni, mentre la durata massima del pagamento dei premi è di:

- 40 anni per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro;
- 30 anni per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

"Pramerica per la Vita" è un contratto di assicurazione che garantisce le seguenti prestazioni:

#### **ASSICURAZIONE BASE:**

##### **Prestazione in caso di morte**

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dagli articoli 2, 3 e 6 delle Condizioni di assicurazione.**

(Si rimanda all'art. 4 delle Condizioni di assicurazione)

### **Prestazione in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente**

(valida solo se espressamente richiamata in polizza)

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dall'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione.**

(Si rimanda agli artt. 7, 8 e 9 delle Condizioni di assicurazione)

### **ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI:**

Le Assicurazioni Complementari sono le seguenti:

#### **Prestazione in caso di Hospitalization Rider — “Diaria Ospedaliera”**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda alle Condizioni dell'Assicurazione Complementare.

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dall'articolo 5 delle relative Condizioni dell'Assicurazione Complementare.**

#### **Prestazione in caso di Living Needs Benefit — “Beneficio in Vita”**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda alle Condizioni dell'Assicurazione Complementare.

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dagli articoli 2, 3 e 6 delle Condizioni di assicurazione.**

#### **Prestazione in caso di esonero dal pagamento dei premi in caso di Invalidità Totale e Permanente (INVEP)**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda alle Condizioni dell'Assicurazione Complementare.

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dagli articoli 2, 3 e 6 delle Condizioni di assicurazione e dall'art. 5 delle relative Condizioni dell'Assicurazione Complementare.**

#### **Prestazione in caso di morte da infortunio “INF 1”**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda alle Condizioni dell'Assicurazione Complementare.

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dall'articolo 6 punto A delle Condizioni di assicurazione, e dagli art. 3, 6, 7 e 8 delle relative condizioni dell'Assicurazione Complementare.**

#### **Prestazione in caso di morte da infortunio “INF 2”**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda alle Condizioni dell'Assicurazione Complementare.

**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dall'articolo 6 punto A delle Condizioni di assicurazione, e dagli art. 3, 6, 7 e 8 delle relative condizioni dell'Assicurazione Complementare.**

### **LIMITAZIONI ALLE PRESTAZIONI**

#### **A. Limitazioni in assenza di visite mediche.**

In assenza di visite mediche, nei primi sei mesi dal perfezionamento della polizza, sono previste delle limitazioni della copertura come descritto in dettaglio all'art. 6 punto B 1. delle Condizioni di assicurazione.

#### **B. Carenza in assenza del test HIV**

In assenza del test HIV, nei primi cinque anni dal perfezionamento della polizza, sono previste delle limitazioni della copertura come descritto in dettaglio all'art. 6 punto B 2. delle Condizioni di assicurazione.

**Si richiede al Contraente di leggere attentamente le raccomandazioni e le avvertenze contenute in proposta relative alla compilazione del questionario anamnestico.**

#### **OPZIONI CONTRATTUALI:**

##### **Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL)**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 17 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzione Flash Benefit**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 22 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzioni in caso di morte**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 23 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzioni in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 24 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzioni in caso di vita**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 25 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzioni M.I.A. "Make it able"**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 26 delle Condizioni di assicurazione.

##### **Opzione Borsa di studio**

Per ogni ulteriore informazione si rimanda all'art. 27 delle Condizioni di assicurazione.

\* \_\_\_\_ \*

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzato da Pramerica per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischi di mortalità e di invalidità, quest'ultima se prevista) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di riscatto.

E' garantito il capitale minimo assicurato il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo dell'1% (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.

### **3. Premi**

L'importo del premio si determina in base alla durata del periodo di pagamento dei premi, all'ammontare del capitale assicurato e alle eventuali Assicurazioni Complementari. Il premio, inoltre, varia secondo l'età, lo stato di salute, le abitudini di vita (professione, sport) e l'abitudine al fumo dell'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 Contraente per maturare il diritto al riscatto del contratto, o alla riduzione della prestazione, deve versare almeno tre annualità di premio e, a condizione, che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza.

In caso di mancato pagamento delle suddette annualità, i premi versati dal Contraente resteranno acquisiti da Pramerica.

Il Contraente deve corrispondere il premio annuo determinato mediante addebito diretto SEPA sul conto corrente bancario/postale (frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale).

Nel caso in cui il Contraente non sia titolare di un conto corrente bancario/postale potrà corrispondere il premio annuale con la modalità "bollettino postale". Tale premio non potrà essere frazionato.

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

Il premio annuo può essere frazionato, ma il frazionamento del premio comporta dei costi così come descritti al successivo punto 5.1.1, mentre il premio annuo versato in un'unica soluzione non prevede interessi di frazionamento.

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

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

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "Fondo Pramerica Financial", separata dalle altre attività di Pramerica. Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto – a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni – secondo le seguenti modalità:

##### **Pramerica trattiene:**

- **l'1,50% del rendimento per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro;**
- **l'1,25% del rendimento per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.**

A titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto agli Assicurati e trattenuto da Pramerica per polizze fino a 6.000 euro:

<b>Rendimento del Fondo Pramerica Financial</b>	<b>Rendimento trattenuto da Pramerica</b>	<b>Rendimento riconosciuto agli Assicurati</b>
4,50%	1,50%	3,00%
4,00%	1,50%	2,50%
3,50%	1,50%	2,00%

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 della prestazione per rivalutazione. Tale risultato viene consolidato semestralmente. Per maggiori dettagli si rinvia alla Clausola di Rivalutazione presente nelle Condizioni di assicurazione.

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

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

## Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 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. A tal fine Pramerica preleva una percentuale del premio pari al:

- 11% per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro, oltre ad un importo fisso di 70 euro;
- 8,50% per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali; questo comporterà il pagamento tramite addebito diretto SEPA e dei costi aggiuntivi sul premio in funzione del frazionamento scelto, come di seguito riportati:

Frazionamento premio	Costo
Semestrale	2,00%
Trimestrale	2,50%
Mensile	3,50%

Pramerica infine preleva un importo per ogni premio pagato, come di seguito dettagliato:

		Importo
Primo Premio	Diritti di emissione	€ 20,00
Premi successivi	Diritti di incasso	€ 2,00

In ogni caso il costo effettivamente gravante sul premio è evidenziato nel progetto esemplificativo personalizzato, consegnato al più tardi insieme alla polizza, alla voce caricamenti.

Per la tipologia del prodotto, è prevista la visita medica che è a carico di Pramerica. Nel caso in cui questa venga effettuata in uno dei Centri Medici Convenzionati, il pagamento avverrà direttamente da parte di Pramerica; nel caso di visite mediche effettuate in un Centro Medico non convenzionato (previa autorizzazione di Pramerica), il costo della stessa dovrà essere anticipato dal Contraente (o dall'Assicurato se persona diversa) e, successivamente all'emissione della polizza, verrà rimborsato per un importo massimo pari a:

- € 100,00 + IVA per un VM1;
- € 220,00 + IVA per un VM2;
- € 250,00 + IVA per un VM3;
- € 400,00 + IVA per un VM4.

### 5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto può essere riscattato trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza, a condizione che siano state pagate tre annualità di premio.

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita:

- di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti;
- di un ulteriore importo di 100 euro per le spese di liquidazione.

A titolo esemplificativo, su un contratto con una durata del pagamento dei premi di 20 anni in cui il Contraente chiede il riscatto dopo aver pagato 5 premi annui di importo pari a 1.500 euro ciascuno, il valore di riscatto sarà determinato diminuendo la riserva matematica di una annualità di premio (1.500) ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti ( $20 - 5 = 15$ ) rispetto ai premi pattuiti (20), ossia  $1.500 \times 15 / 20 = 1.125$  e di un ulteriore importo di 100 euro.

### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota pari al:

- 1,50% per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro;
- 1,25% per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

Inoltre dai proventi della Gestione Interna Separata, Pramerica trattiene direttamente le spese relative all'attività di certificazione la cui incidenza sul singolo contratto ammonta ad un valore non superiore ad euro 0,50.

---

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale, è pari al 26,82% e fa riferimento ad un contratto stipulato da un assicurato di 40 anni, per una durata del pagamento dei premi di 20 anni ed un premio annuo di 2.500 euro.

## **6. Sconti**

Il contratto non prevede sconti sul premio di tariffa.

## **7. Regime fiscale**

### Regime fiscale dei premi versati

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni. Diversamente i premi pagati per le assicurazioni complementari abbinate alle assicurazioni sulla vita sono soggetti ad imposta nella misura del 2,5%.

### Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi pagati per le assicurazioni sulla vita di "puro rischio", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte e di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%), viene riconosciuta annualmente al Contraente (o al soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio) una detrazione d'imposta ai fini IRPEF secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la detrazione spetta:

- al Contraente a condizione che sia il soggetto che ha pagato il premio e che l'Assicurato - se persona diversa - sia fiscalmente a carico del Contraente stesso;
- al soggetto, diverso dal Contraente, che abbia pagato il premio a condizione che il Contraente e l'Assicurato risultino fiscalmente a carico della persona che sopporta il suddetto onere.

Si precisa che quanto sopra descritto si riferisce unicamente al caso in cui il Contraente sia persona fisica.

### 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 riscatto, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito ed il premio pagato costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, secondo quanto previsto dalla normativa vigente, al momento della richiesta di liquidazione.
- 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, secondo quanto previsto dalla normativa vigente, al momento della richiesta di liquidazione.
- Le somme corrisposte in forma di "Opzione Borsa di Studio" non sono soggette, al momento della scelta di opzione, ad alcuna tassazione in quanto la rata semestrale viene calcolata sulla base del capitale al netto delle imposte. Il rendimento finanziario da assoggettare a tassazione al momento dell'opzione includerà anche l'importo del 2% riconosciuto al Contraente a titolo di interessi.

In caso di esonero dal pagamento dei premi per invalidità totale e permanente, le somme liquidate per riscatto sono soggette ad imposizione fiscale limitatamente alla quota parte di capitale corrispondente ai premi pagati prima dell'esonero dal pagamento degli stessi.

Le somme corrisposte in caso di morte di Invalidità Funzionale Grave e Permanente e di Beneficio in Vita, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF.

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

Il regime fiscale sopra descritto, si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto.

## D

## Altre informazioni sul contratto

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

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

### **9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

Il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi. Gli effetti negativi per la risoluzione del contratto sono dettagliatamente descritti all'art. 11 delle Condizioni di assicurazione.

### **10. Riscatto e riduzione**

Il contratto prevede il riscatto o la riduzione dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio. Il contratto si estingue alla data della richiesta del riscatto.

In caso di riduzione, il capitale ridotto, maturato in relazione ai premi versati, resta acquisito e continua a rivalutarsi semestralmente.

Per le modalità di determinazione del valore di riscatto consultare gli articoli 14 e 16 delle Condizioni di assicurazione.

È data facoltà al Contraente di richiedere la riattivazione del contratto, per modalità termini e condizioni economiche consultare l'art. 18 delle Condizioni di assicurazione.

**Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E sono illustrati i valori di riscatto e di riduzione 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 al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, sono indicati i valori di riscatto e di riduzione spettanti al Contraente in relazione agli effettivi parametri del contratto con riferimento alle ipotesi ivi considerate.**

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

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

Pramerica Life S.p.A.

P.zza della Repubblica, 14 — 20124 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 ai premi versati**, infatti l'obiettivo che si desidera raggiungere mediante una polizza di assicurazione sulla vita è conseguito rispettando per intero il piano di versamenti concordato con Pramerica.

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:

1. l'impegno che sta assumendo, prima di firmare un contratto, tanto per la durata quanto per l'onere economico che questo comporta;
2. le conseguenze di una minore efficacia, sia sotto il profilo economico sia sotto quello della prestazione assicurata, risultante dall'interruzione del versamento dei premi.

### **11. Revoca della proposta**

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

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, con diritto di recuperare i diritti di emissione indicati al punto 5.1.1. della Nota Informativa, le eventuali imposte e le spese per gli eventuali accertamenti sanitari eseguiti dall'Assicurato indicate nella proposta di assicurazione, se sostenute da Pramerica.

### **12. Diritto di recesso**

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e della relativa documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare i diritti di emissione indicati al punto 5.1.1. della Nota Informativa, le eventuali imposte e le spese per gli eventuali accertamenti sanitari eseguiti dall'Assicurato indicate nella proposta di assicurazione, se sostenute da Pramerica.

### **13. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 21 delle Condizioni di assicurazione e nei relativi articoli delle eventuali Assicurazioni Complementari.

**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, comprensiva di quella necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario. Inoltre garantisce il pagamento entro 48 ore in caso di Flash Benefit, come specificato nell'art. 22 delle Condizioni di assicurazione.

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

### **14. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

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

### **16. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione e della quantificazione/erogazione delle somme dovute, o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a: Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 02.72003580

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

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

IVASS

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 — 00187 Roma

Telefono 800 486661 — Fax 06.42133745/353

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

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

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

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

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

### **17. Informativa in corso di contratto**

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

Inoltre Pramerica si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni, contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata degli Investimenti, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- a) cumulo dei premi versati dalla sottoscrizione della proposta alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore degli eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso semestrale di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, 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.

### **18. Conflitto di interessi**

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

E

## Progetto esemplificativo delle prestazioni

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'assicurato.**

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

**a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente;**

**b) una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.** Il predetto tasso di rendimento annuo viene diminuito del rendimento trattenuto dell'1,50% previsto per le polizze con premio annuo fino a 6.000 euro. Al risultato così ottenuto si deve sottrarre il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo del capitale assicurato iniziale.

**I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Pramerica è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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'IVASS 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 conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

## A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito:	1%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata del pagamento dei premi:	20 anni
Premio annuo:	€ 2.500,00
Classe di rischio:	non fumatore

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del pagamento dei premi
1	2.520,00	2.520,00	56.775,70		-	-
2	2.502,00	5.022,00	56.775,70	-	-	-
3	2.502,00	7.524,00	56.775,70	6.622,67	9.355,14	9.355,14
4	2.502,00	10.026,00	56.775,70	8.804,95	12.325,55	12.325,55
5	2.502,00	12.528,00	56.775,70	11.004,87	15.266,96	15.266,96
6	2.502,00	15.030,00	56.775,70	13.224,67	18.182,48	18.182,48
7	2.502,00	17.532,00	56.775,70	15.464,24	21.072,72	21.072,72
8	2.502,00	20.034,00	56.775,70	17.721,59	23.936,11	23.936,11
9	2.502,00	22.536,00	56.775,70	19.998,64	26.775,17	26.775,17
10	2.502,00	25.038,00	56.775,70	22.296,17	29.591,62	29.591,62
11	2.502,00	27.540,00	56.775,70	24.614,00	32.386,08	32.386,08
12	2.502,00	30.042,00	56.775,70	26.951,91	35.159,35	35.159,35
13	2.502,00	32.544,00	56.775,70	29.310,39	37.912,95	37.912,95
14	2.502,00	35.046,00	56.775,70	31.686,97	40.646,81	40.646,81
15	2.502,00	37.548,00	56.775,70	34.090,48	43.368,24	43.368,24
16	2.502,00	40.050,00	56.775,70	36.518,98	46.077,41	46.077,41
17	2.502,00	42.552,00	56.775,70	38.975,69	48.781,99	48.781,99
18	2.502,00	45.054,00	56.775,70	41.457,13	51.478,89	51.478,89
19	2.502,00	47.556,00	56.775,70	43.968,74	54.173,00	54.173,00
20	2.502,00	50.058,00	56.775,70	46.511,08	56.775,70	56.775,70



## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

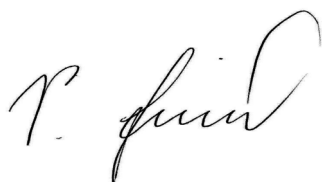
Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Eventuali prelievi sul rendimento:	1,50%
Aliquota di retrocessione:	100,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,50%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata del pagamento dei premi:	20 anni
Premio annuo:	€ 2.500,00
Classe di rischio:	non fumatore

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del pagamento dei premi
1	2.520,00	2.520,00	56.818,28	-	-	-
2	2.502,00	5.022,00	56.904,08	-	-	-
3	2.502,00	7.524,00	57.033,75	6.652,78	9.397,66	12.104,38
4	2.502,00	10.026,00	57.207,95	8.871,99	12.419,38	15.760,02
5	2.502,00	12.528,00	57.427,34	11.131,18	15.442,19	19.306,32
6	2.502,00	15.030,00	57.692,61	13.438,24	18.476,13	22.758,07
7	2.502,00	17.532,00	58.004,44	15.798,92	21.528,78	26.126,30
8	2.502,00	20.034,00	58.363,53	18.217,20	24.605,52	29.418,81
9	2.502,00	22.536,00	58.770,58	20.701,32	27.715,95	32.647,98
10	2.502,00	25.038,00	59.226,32	23.258,55	30.868,89	35.824,61
11	2.502,00	27.540,00	59.731,48	25.895,42	34.072,12	38.957,72
12	2.502,00	30.042,00	60.286,80	28.618,66	37.333,66	42.056,09
13	2.502,00	32.544,00	60.893,03	31.435,96	40.662,37	45.128,93
14	2.502,00	35.046,00	61.550,93	34.352,07	44.065,49	48.183,11
15	2.502,00	37.548,00	62.261,29	37.384,25	47.558,42	51.233,92
16	2.502,00	40.050,00	63.024,88	40.538,54	51.149,06	54.287,74
17	2.502,00	42.552,00	63.842,51	43.826,95	54.853,84	57.359,47
18	2.502,00	45.054,00	64.714,98	47.254,33	58.677,49	60.451,02
19	2.502,00	47.556,00	65.643,12	50.835,93	62.633,92	63.573,43
20	2.502,00	50.058,00	66.627,77	54.581,97	66.627,77	66.627,77

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  
**Peter Geipel**





# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag	26
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag	26
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag	27
Assicurazione Base	pag	28
Beneficiario	pag	28
Limitazioni alla prestazione in caso di decesso	pag	29
Prestazione e definizione di Invalidità Funzionale Grave e Permanente	pag	30
Denuncia di Invalidità Funzionale Grave e Permanente	pag	30
Riconoscimento dello stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente	pag	30
Pagamento del premio	pag	31
Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto	pag	32
Revoca della proposta	pag	32
Diritto di recesso	pag	32
Riscatto	pag	33
Riduzione	pag	33
Riscatto della polizza ridotta	pag	34
Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL)	pag	34
Riattivazione	pag	34
Prestiti	pag	35
Cessione — Pegno — Vincolo	pag	35
Pagamento delle prestazioni	pag	35
Opzione Flash Benefit	pag	37
Opzioni in caso di morte	pag	37
Opzioni in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente	pag	37
Opzioni in caso di vita	pag	38
Opzioni Make it able (M.I.A)	pag	38
Opzione Borsa di studio	pag	39
Legge applicabile al contratto	pag	39
Lingua in cui è redatto il contratto	pag	39
Tasse ed imposte	pag	39
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag	39
Foro competente	pag	39
Condizioni Fumatori e Non—Fumatori	pag	39
Gestione separata degli investimenti "Fondo Pramerica Financial"	pag	41
Clausola di rivalutazione	pag	44
Condizioni delle Assicurazioni Complementari	pag	45
Hospitalization Rider — Diaria Ospedaliera	pag	45
Living Needs Benefit — Beneficio in vita	pag	47
Esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità totale e permanente (INVEP)	pag	49
Caso di morte da infortunio — INF 1 e INF 2	pag	51

## Art. 1 — Disciplina del contratto

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera a premio annuo costante limitato. Il contratto è costituito dall'Assicurazione Base e dalle eventuali Assicurazioni Complementari. 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, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio e che l'incasso sia andato a buon fine, **si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica**, ossia la data in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o il Contraente riceve per iscritto, a mezzo raccomandata, la comunicazione di assenso della Pramerica ed il relativo documento di polizza.

### A. Contratti con questionario anamnestico (assenza di accertamenti sanitari)

Per i contratti che a determinate condizioni (capitale assicurato, età dell'Assicurato), prevedono la possibilità di limitarsi alla compilazione del questionario anamnestico, **la copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza indicata in proposta e polizza**, a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio, che l'incasso sia andato a buon fine e che la proposta, i documenti allegati ed il relativo questionario anamnestico siano stati compilati e sottoscritti dal Contraente e dall'Assicurato in ogni loro parte.

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

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

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato dovesse avvenire tra l'entrata in vigore della copertura assicurativa e la data di perfezionamento del contratto, Pramerica corrisponderà al Beneficiario:

- i. l'intero capitale indicato nella proposta di polizza, oppure
- ii. l'eventuale capitale ridotto correlato al nuovo premio risultante dalla differenza tra il premio iniziale ed il premio aumentato dell'eventuale sovrappremio che Pramerica, nell'accettare la proposta, avrebbe richiesto in considerazione delle attività professionali e/o sportive svolte dall'Assicurato, e/o in considerazione delle condizioni di salute dello stesso dichiarate in proposta.

**Resta inteso che è facoltà di Pramerica richiedere all'Assicurato di effettuare un qualsiasi accertamento sanitario e/o consegnare una qualsiasi documentazione sanitaria al fine di completare la valutazione del rischio. In tal caso, la copertura assicurativa rimane sospesa dalla data di richiesta di ulteriore documentazione sino alla data di emissione della polizza; qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato, Pramerica provvederà a restituire il premio di rata al Contraente.**

### B. Contratti con accertamenti sanitari

Per i contratti che prevedono la preventiva verifica delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante accertamenti sanitari, **la copertura assicurativa entra in vigore**, a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio e che l'incasso sia andato a buon fine:

- alle ore 24 del giorno in cui il documento di polizza è emesso da Pramerica; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in proposta e polizza, qualora questo sia successivo a quello di emissione del documento di polizza.

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

L'emissione del documento di polizza da parte di Pramerica avviene, a condizione che:

- la proposta di assicurazione e i documenti allegati siano compilati e sottoscritti dal Contraente e dall'Assicurato in ogni loro parte;
- la prima rata di premio sia stata pagata dal Contraente e che l'incasso sia andato a buon fine;
- l'Assicurato abbia effettuato tutti gli accertamenti sanitari, se richiesti da Pramerica;
- Pramerica, ricevuta tutta la documentazione, abbia completato la valutazione della stessa e delle dichiarazioni e delle analisi sanitarie dell'Assicurando, comunicando al cliente, in caso di esito positivo della fase istruttoria, l'importo del premio dovuto comprensivo di sovrappremi.

\* \* \*

Qualora il contratto non si sia ancora perfezionato (indipendentemente dal fatto che il contratto preveda la possibilità di limitarsi alla compilazione del questionario anamnestico o la necessità di una verifica delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante accertamenti sanitari), Pramerica liquiderà al Beneficiario il capitale assicurato della sola Assicurazione Base (le eventuali Assicurazioni Complementari richiamate in proposta si intendono escluse), con il limite massimo di importo liquidabile pari ad Euro 600.000,00 (seicentomila/00), qualora il decesso dell'Assicurato — purché intervenuto dopo la sottoscrizione della proposta di polizza da parte del Contraente e dell'Assicurato e sempre che la prima rata di premio sia stata pagata e l'incasso sia andato a buon fine — sia una conseguenza diretta di infortunio.

Per infortunio si deve intendere l'evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

**Nel momento in cui il contratto si perfeziona, qualora si dovesse verificare il decesso dell'assicurato, Pramerica provvederà a liquidare il capitale assicurato indicato sul documento di polizza secondo quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione.**

Nel caso in cui Pramerica dovesse comunicare per iscritto al Contraente la non accettazione del rischio, la Compagnia provvederà a restituire il premio di rata versato e nulla sarà dovuto per la morte conseguenza diretta di infortunio.

**Ai fini dell'applicabilità del presente articolo, sia in presenza che in assenza di visita medica, sono in ogni caso fatte salve le ipotesi di esclusione dalla copertura assicurativa di cui al successivo art. 6 punto A.**

**Ugualmente, il presente articolo non troverà applicazione**

- (i) secondo quanto previsto dal successivo art. 6 punto B nel caso in cui la morte sia dovuta a **sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa correlata o**
- (ii) **in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti rese nella proposta.**

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

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

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 del Codice Civile, da parte della Società:

- a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:
- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
  - la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:
- la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato;
  - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dalla sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in mala fede, nel qual caso sarà applicato il precedente punto a). Inoltre, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

Le dichiarazioni, rese dal Contraente e dall'Assicurato o acquisite dalla Società, all'atto della sottoscrizione di ulteriori contratti di assicurazione stipulati con la Società stessa, non liberano, il Contraente e l'Assicurato, dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente contratto di assicurazione.

Il Contraente è altresì tenuto a comunicare a Pramerica ogni eventuale cambiamento di cittadinanza e/o residenza fiscale entro 30 giorni dalla variazione.

#### **Art. 4 — Assicurazione Base**

L'assicurazione "Pramerica per la Vita" è un'assicurazione che garantisce al Beneficiario designato in polizza, successivamente all'entrata in vigore dell'assicurazione, dopo il decesso dell'Assicurato, il pagamento del capitale rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, **a condizione che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi**, fatto salvo quanto previsto al successivo art. 6.

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato, il Contraente pagherà, sempre che l'Assicurato sia in vita, il premio annuo per tutta la durata prevista del pagamento dei premi. Il pagamento del capitale assicurato è garantito in qualsiasi epoca avvenga la morte dell'Assicurato, anche dopo il termine del periodo di pagamento dei premi.

Qualora il contratto preveda anche la copertura di Invalidità Funzionale Grave e Permanente, il capitale assicurato verrà liquidato all'Assicurato in caso di sua Invalidità Funzionale Grave e Permanente come specificato nel successivo art. 8 in qualsiasi epoca avvenga anche dopo il termine del pagamento dei premi.

#### **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 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso**

### A. Esclusioni rischio di morte

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. È esclusa dalla garanzia soltanto la morte causata da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Assicurato in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa. La copertura non opererà tuttavia per l'incidente di volo;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo anche se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dalla eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi.

In questi casi Pramerica liquiderà il solo importo della riserva matematica calcolato al momento della morte.

### B. Altre limitazioni

#### 1. Limitazioni in assenza di visite mediche.

Questo contratto prevede la preventiva verifica delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante accertamenti sanitari.

È possibile, a determinate condizioni (capitale assicurato, età dell'Assicurato), limitarsi alla compilazione del questionario anamnestico da allegare alla proposta allegata al Fascicolo Informativo.

### **Si richiede al Contraente di leggere attentamente le raccomandazioni e le avvertenze contenute in proposta relative alla compilazione del questionario anamnestico.**

Decorsi sei mesi dalla entrata in vigore dell'assicurazione o trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dalla sua eventuale 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, nel qual caso si applica il precedente Art. 3 punto a) e salva la rettifica della prestazione assicurata in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.**

## 2. Carenza in assenza del test HIV

**In assenza del test HIV è convenuto che, qualora la morte dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dal perfezionamento della polizza e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, Pramerica non riconoscerà il pagamento del capitale assicurato, ma, qualora il contratto risulti in regola con il pagamento dei premi, corrisponderà il solo importo della riserva matematica calcolato al momento della morte dell'Assicurato.**

**Qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di una o più precedenti polizze, espressamente richiamate nel testo della nuova polizza, il periodo di carenza si calcola a partire dalla data di perfezionamento della prima polizza sostituita.**

### **Art. 7 – Prestazione e definizione di Invalidità Funzionale Grave e Permanente (valida solo se espressamente richiamata in polizza)**

Il Contraente può, in proposta, richiedere la prestazione per Invalidità Funzionale Grave e Permanente che garantisce all'Assicurato il pagamento del capitale assicurato in qualsiasi epoca avvenga l'Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato, **a condizione che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi. Una volta riconosciuto lo stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente l'assicurazione cesserà di produrre effetto.**

Per Invalidità Funzionale Grave e Permanente si intende una delle seguenti condizioni:

- a) coma irreversibile;
- b) perdita anatomica totale e permanente di entrambi gli arti superiori a partire dal polso;
- c) perdita anatomica totale e permanente di entrambi gli arti inferiori a partire dal collo del piede;
- d) perdita anatomica totale e permanente di uno degli arti superiori a partire dal polso, unitamente ad uno degli arti inferiori a partire dal collo del piede;
- e) perdita totale e permanente dell'uso di entrambi gli arti superiori o di entrambi gli arti inferiori o di uno degli arti superiori e di uno degli arti inferiori congiuntamente.

Per "perdita totale e permanente dell'uso degli arti superiori o inferiori" si intende la perdita completa delle loro funzioni motorie, in seguito a paralisi motoria completa degli arti superiori o inferiori, ovvero, anchilosi totale di ciascuna delle tre principali articolazioni (nell'arto superiore l'articolazione della spalla, quella del gomito e quella della mano; nell'arto inferiore, l'articolazione dell'anca, quella del ginocchio e quella del collo del piede) degli arti superiori o inferiori con l'impossibilità di recupero.

### **Art. 8 — Denuncia di Invalidità Funzionale Grave e Permanente**

Il Contraente, il Beneficiario, l'Assicurato o il suo legale rappresentante, verificatesi le condizioni di cui al precedente art. 7, invieranno alla Direzione di Pramerica **una denuncia scritta allegando sia la dichiarazione del medico curante attestante lo stato di salute dell'Assicurato sia la documentazione sanitaria relativa all'evento.**

Il Contraente, il Beneficiario, l'Assicurato o il suo legale rappresentante, a richiesta di Pramerica, hanno l'obbligo, **sotto pena di decadenza dai diritti derivanti dalla presente assicurazione**, di:

- rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione richiesta da Pramerica per l'accertamento dello stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente;
- consentire che Pramerica accerti con medici di sua fiducia e a sue spese lo stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato.

### **Art. 9 — Riconoscimento dello stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente**

Qualora Pramerica riconosca lo stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente, il capitale assicurato sarà liquidato all'Assicurato o al suo legale rappresentante entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta e delle eventuali integrazioni che si dovessero rendere necessarie.

L'assicurazione, una volta riconosciuto lo stato di Invalidità Funzionale Grave e Permanente, **cesserà di produrre i suoi effetti** e Pramerica restituirà gli eventuali premi pagati successivamente



alla data di denuncia dell'Invalidità Funzionale Grave e Permanente.

Fino a quando l'Invalidità Funzionale Grave e Permanente non è riconosciuta o non è stata definitivamente accertata, il Contraente è tenuto a proseguire il versamento dei premi.

**Il capitale assicurato non viene liquidato nei casi in cui l'Invalidità Funzionale Grave e Permanente derivi da dolo dell'Assicurato o nei casi di esclusione previsti nell'art. 6 delle presenti Condizioni di assicurazione.**

#### **Art. 10 — Pagamento del premio**

Il Contraente, sempre che l'Assicurato sia in vita e non sia stato colpito da Invalidità Funzionale Grave e Permanente, quest'ultima se prevista nel contratto, pagherà, per la durata del periodo di pagamento dei premi, il premio annuo anticipato costante convenuto alla stipula del contratto.

Il premio annuo è costante per tutta la durata del periodo di pagamento dei premi.

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite tramite addebito diretto SEPA sul c/c bancario/postale; il premio potrà essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali. Nel caso in cui il Contraente non sia titolare di un conto corrente bancario/postale potrà corrispondere il premio annuale con la modalità "bollettino postale", in questo caso il premio non potrà essere frazionato.

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

È ammessa una dilazione di 30 giorni, senza oneri ed interessi, durante i quali la copertura assicurativa rimane in vigore.

Tuttavia il Contraente non può opporre, a giustificazione del mancato pagamento del premio, il mancato ricevimento di avviso di scadenza o l'esazione dei premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

Pramerica si riserva di chiedere al Contraente e/o all'Assicurato ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario ai fini della corretta determinazione e valutazione da parte di Pramerica stessa del rischio assicurativo, dell'ammontare del capitale assicurato e del premio, oltre che per adempiere a specifici adempimenti previsti dalla normativa nel tempo vigente.

Si precisa che l'importo del premio totale annuo indicato in proposta di assicurazione è al netto di eventuali ulteriori sovrappremi calcolati da Pramerica nel corso della fase istruttoria, a seguito della valutazione delle dichiarazioni e delle eventuali analisi sanitarie fatte dall'Assicurato. In tal caso, l'importo complessivo del premio totale annuo relativo all'ammontare del capitale assicurato così risultante sarà comunicato al Contraente da Pramerica.

Qualora il Contraente non dovesse corrispondere il nuovo premio totale annuo determinato (o la differenza tra il nuovo premio e il premio indicato in proposta qualora avesse già versato quest'ultimo) il capitale assicurato iniziale sarà ricalcolato e ridotto in base alla differenza tra il nuovo premio e il premio indicato in proposta.

Pramerica, a condizione che l'Assicurazione Base non preveda un sovrappremio sanitario, applicherà le Tariffe Privilegiate come di seguito specificate.

La tariffa privilegiata è una tariffa basata sul principio della differenziazione del rischio in relazione alle condizioni di salute e all'abitudine al fumo dell'Assicurato.

L'applicazione di una tariffa privilegiata consente al Contraente di richiedere a Pramerica l'aumento della prestazione iniziale assicurata, a parità di premio, o la riduzione del premio a parità di prestazione.

È previsto un premio minimo annuo (lordo) di euro 1.200,00.

Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali e semestrali.

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

Il premio annuo anticipato è costante ed è dovuto dal Contraente per tutta la durata prevista per il pagamento dei premi, ma non oltre la morte o l'Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato.

**Art. 11 – Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto**

**Il pagamento del premio deve essere effettuato entro 30 giorni dalla data di scadenza pattuita. Trascorso tale termine la garanzia assicurativa non è più operativa e il contratto è risolto di diritto**

a meno che la polizza non abbia maturato il valore di riduzione o il Contraente non abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio (APL) ed abbia maturato il valore di riscatto.

Il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi con i seguenti effetti:

- 1) **se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre, il contratto si scioglie con la perdita della copertura assicurativa e dei premi versati**;
- 2) se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre, il Contraente può:
  - 2.1 mantenere in essere l'Assicurazione Base per una prestazione ridotta (riduzione);
  - 2.2 mantenere in essere l'Assicurazione Base, qualora in proposta abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio (APL);
  - 2.3 richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), calcolato secondo quanto previsto al successivo art. 14. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Il Contraente, entro un anno dalla sospensione del pagamento dei premi, ha la facoltà, nei casi indicati al punto 1 e 2.1 di chiedere la riattivazione del contratto base e il ripristino della sua efficacia. **La richiesta di riattivazione va fatta per iscritto**, come descritto al successivo art. 18 e dietro il pagamento dei premi arretrati aumentati degli interessi. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

**Art. 12 — Revoca della proposta**

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

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, con diritto di recuperare i diritti di emissione indicati al punto 5.1.1. della Nota Informativa, le eventuali imposte e le spese per gli eventuali accertamenti sanitari eseguiti dall'Assicurato, se sostenute da Pramerica.

**Art. 13 — Diritto di recesso**

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e della relativa documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare i diritti di emissione indicati al punto 5.1.1. della Nota Informativa, le eventuali imposte e le spese per gli eventuali accertamenti sanitari eseguiti dall'Assicurato, se sostenute da Pramerica.

#### Art. 14 — Riscatto

Trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza, a condizione che siano state pagate tre annualità di premio, il contratto, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile. Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita:

- di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti;
- di un ulteriore importo di 100 euro per le spese di liquidazione.

Al termine del pagamento dei premi il contratto è riscattabile parzialmente.

L'importo minimo del riscatto parziale è pari a:

- euro 2.500 per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro;
- euro 10.000 per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro;

a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore a:

- euro 5.000 per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro;
- euro 10.000 per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro.

Per ogni liquidazione di riscatto, Pramerica tratterà un costo fisso pari a 100 euro.

#### Art. 15 — Riduzione

**In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.** Il capitale ridotto si determina dividendo il valore di riscatto per il coefficiente riportato nella sottostante tabella, determinato in funzione della classe di rischio e dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della riduzione.

Il capitale ridotto verrà rivalutato nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione ad ogni ricorrenza semestrale della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento premi.

Età	Fumatore	Non fumatore	Fumatore privilegiato	Non fumatore Plus	Non fumatore privilegiato Plus
18	0,327448	0,317338	0,311562	0,309847	0,301586
19	0,333512	0,323193	0,317297	0,315547	0,307114
20	0,339653	0,329120	0,323101	0,321315	0,312707
21	0,345888	0,335135	0,328991	0,327167	0,318380
22	0,352158	0,341289	0,335017	0,333218	0,324325
23	0,358538	0,347563	0,341161	0,339386	0,330386
24	0,365026	0,353962	0,347419	0,345676	0,336565
25	0,371636	0,360479	0,353793	0,352089	0,342864
26	0,378398	0,367159	0,360321	0,358648	0,349307
27	0,385295	0,373978	0,366990	0,365349	0,355882
28	0,392343	0,380945	0,373798	0,372195	0,362606
29	0,399552	0,388075	0,380760	0,379197	0,369475
30	0,406918	0,395366	0,387868	0,386349	0,376505
31	0,414426	0,402802	0,395116	0,393649	0,383667
32	0,422080	0,410392	0,402508	0,401100	0,390976
33	0,429870	0,418134	0,410036	0,408692	0,398428
34	0,437782	0,426005	0,417689	0,416423	0,406015
35	0,445831	0,434023	0,425472	0,424289	0,413740
36	0,454022	0,442189	0,433399	0,432307	0,421619
37	0,462346	0,450520	0,441457	0,440479	0,429647
38	0,470819	0,459008	0,449661	0,448810	0,437824
39	0,479422	0,467639	0,458002	0,457285	0,446153
40	0,488149	0,476411	0,466469	0,465903	0,454613
41	0,497004	0,485324	0,475069	0,474661	0,463221
42	0,505986	0,494404	0,483792	0,483587	0,471986
43	0,515090	0,503622	0,492646	0,492647	0,480890
44	0,524315	0,512983	0,501632	0,501855	0,489942
45	0,533636	0,522467	0,510721	0,511184	0,499115

46	0,543094	0,532094	0,519951	0,520661	0,508435
47	0,552660	0,541860	0,529300	0,530280	0,517900
48	0,562296	0,551735	0,538733	0,540001	0,527481
49	0,572042	0,561735	0,548287	0,549866	0,537198
50	0,581886	0,571863	0,557948	0,559849	0,547046
51	0,591812	0,582106	0,567712	0,569955	0,557018
52	0,601800	0,592450	0,577548	0,580165	0,567104
53	0,611842	0,602883	0,587459	0,590478	0,577294
54	0,621854	0,613345	0,597376	0,600827	0,587544
55	0,631998	0,623952	0,607426	0,611324	0,597939
56	0,642194	0,634645	0,617551	0,621922	0,608436
57	0,652351	0,645450	0,627662	0,632638	0,619062
58	0,662455	0,656243	0,637753	0,643359	0,629709
59	0,672577	0,667070	0,647892	0,654128	0,640415
60	0,682608	0,677838	0,657977	0,664860	0,651107
61	0,692656	0,688630	0,668101	0,675631	0,661843
62	0,702751	0,699444	0,678291	0,686439	0,672631
63	0,712901	0,710278	0,688547	0,697279	0,683467
64	0,723147	0,721155	0,698911	0,708180	0,694363
65	0,733401	0,731981	0,709303	0,719049	0,705254
66	0,743602	0,742701	0,719669	0,729836	0,716078
67	0,753753	0,753278	0,729995	0,740493	0,726785
68	0,763863	0,763698	0,740296	0,751015	0,737387
69	0,773991	0,773992	0,750629	0,761424	0,747905
70	0,784068	0,784068	0,760926	0,771645	0,758261
71	0,793954	0,793955	0,771067	0,781699	0,768485
72	0,803702	0,803704	0,781094	0,791640	0,778613
73	0,813261	0,813261	0,790956	0,801410	0,788603
74	0,822685	0,822685	0,800700	0,811057	0,798499
75	0,831913	0,831913	0,810271	0,820525	0,808249
76	0,840905	0,840904	0,819622	0,829787	0,817816
77	0,849659	0,849659	0,828800	0,838847	0,827106
78	0,858207	0,858207	0,837797	0,847694	0,836184
79	0,866467	0,866467	0,846523	0,856253	0,844969
80	0,874479	0,874479	0,855029	0,864554	0,853508

#### **Art. 16 — Riscatto della polizza ridotta**

Il valore di riscatto della polizza ridotta è pari al capitale ridotto, rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale antecedente la data di richiesta del riscatto, moltiplicato per il coefficiente riportato nella tabella dell'art. 15, determinato in funzione della classe di rischio e dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data di richiesta del riscatto.

#### **Art. 17 — Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL)**

Qualora il Contraente non paghi una o più rate di premio e alla sottoscrizione della proposta abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio, l'assicurazione rimarrà in vigore mantenendo invariata la prestazione assicurata.

L'opzione viene applicata automaticamente, trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza di ogni rata di premio non pagata, a condizione che il Contraente abbia maturato il diritto di riscatto.

Il premio dovuto e gli interessi annui anticipati, calcolati annualmente, come indicato nell'art. 18 verranno dedotti, se non restituiti, da qualsiasi pagamento Pramerica dovesse fare in dipendenza della polizza.

L'opzione non potrà essere esercitata qualora l'importo dei premi e degli interessi risulti superiore al valore di riscatto maturato; in questo caso la prestazione sarà ridotta secondo le modalità stabilite nel precedente articolo.

#### **Art. 18 — Riattivazione**

Entro sei mesi dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, il Contraente, se la polizza è stata risolta o ridotta, ha il diritto di riattivare il contratto.

Oltre tale periodo la riattivazione può avvenire, entro un ulteriore termine massimo di sei mesi, ma **solo previa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta di Pramerica che può richiedere all'Assicurato degli accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione in base al loro esito.**

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione. Per saggio annuo di riattivazione si intende il saggio che si ottiene aggiungendo 3 punti percentuali alla misura annua di rivalutazione determinata, ai sensi della Clausola di Rivalutazione, alla ricorrenza semestrale della polizza alla quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse determinato dal Ministero del Tesoro.

La riattivazione del contratto, effettuata nei termini di cui ai commi precedenti, entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto, fatto salvo, in ogni caso, quanto disposto dalle Condizioni di assicurazione in ordine alla validità delle garanzie assicurative.

**Al termine del periodo utile per la riattivazione, nel caso di polizza risolta, i premi versati restano acquisiti da Pramerica.**

#### **Art. 19 — Prestiti**

Il Contraente può, qualora la polizza abbia maturato il valore di riscatto e sia in regola con il pagamento dei premi, richiedere per iscritto a Pramerica la concessione di un prestito.

Il prestito viene concesso per un importo massimo equivalente al 70% del valore di riscatto lordo della polizza, purché l'importo residuo del capitale assicurato non sia inferiore a 5.000 euro e dietro il 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.

Modalità e condizioni del prestito saranno dettagliatamente indicate nell'apposita appendice di prestito.

#### **Art. 20 — 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. 21 — Pagamento delle prestazioni**

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

*in caso di morte dell'Assicurato:*

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario;
- originale di polizza;
- relazione medica attestante le cause della morte;
- originale (o copia autenticata) della cartella clinica se esistente;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, originale dell'atto di notorietà (o copia autenticata) sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.

In caso di esistenza di testamento, l'atto di notorietà deve riportare gli estremi precisando

altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;

- originale (o copia autenticata) del testamento se esistente;
- copia del verbale redatto dalle competenti autorità se la morte è dovuta ad infortunio o ad infortunio conseguente ad incidente stradale;
- modulo di identificazione del Beneficiario.

*In caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente ed in caso di Living Needs Benefit, in aggiunta agli altri documenti indicati nelle relative condizioni:*

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato e del Contraente;
- originale di polizza.

*In caso di riscatto:*

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

*In caso di erogazione di una rendita:*

- certificato di esistenza in vita del Beneficiario ad ogni anniversario della data di decorrenza nel periodo di erogazione della rendita;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario;
- modulo di identificazione del Beneficiario.

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

La documentazione sanitaria da inviare a Pramerica, a supporto della richiesta di liquidazione, deve essere emessa esclusivamente da uno dei seguenti Paesi:

Paesi membri dell'Unione Europea, Andorra, Australia, Canada, Isole del Canale della Manica, Gibilterra, Hong Kong, Islanda, Isola di Man, Giappone, Liechtenstein, Monaco, Nuova Zelanda, Norvegia, San Marino, Arabia Saudita, Sud Africa, Svizzera, Turchia, Stati Uniti d'America.

In caso di documentazione emessa da Paesi diversi da quelli sopra elencati, Pramerica si riserva il diritto di non accettarla, o eventualmente di richiedere o effettuare ulteriori accertamenti sanitari.

Ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario verrà richiesta, solamente in relazione ad ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

**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, comprensiva di quella necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario. Decorso tale termine il Beneficiario può richiedere gli interessi moratori a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

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

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

#### **Art. 22 – Opzione Flash Benefit**

In caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario ha la facoltà di esercitare l'opzione "Flash Benefit" **inviando alla Direzione di Pramerica il modulo "Flash Benefit", con i relativi allegati e l'originale del certificato di morte dell'Assicurato.**

Pramerica anticiperà entro 48 ore (2 giorni lavorativi) dal ricevimento della documentazione prevista il 25% del capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato, con un massimo di 20.000 euro al Beneficiario designato, se persona fisica maggiorenne. In caso di più Beneficiari, il precedente importo sarà suddiviso nelle quote spettanti a ciascuno, secondo quanto indicato in polizza.

Nel caso l'Assicurato abbia più polizze, l'importo massimo liquidabile è comunque di 20.000 euro (equamente suddiviso tra i diversi contratti).

Il pagamento sarà effettuato tramite assegno o bonifico.

La liquidazione della residua parte di capitale avverrà con le modalità e secondo le condizioni previste dalle Condizioni di assicurazione.

Nel caso di esclusioni previste dall'Assicurazione Base e delle eventuali Assicurazioni Complementari, Pramerica si riserva la facoltà di recuperare l'importo erogato a titolo di anticipazione.

#### **Art. 23 — Opzioni in caso di morte**

Il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato, al netto dell'eventuale anticipazione del Flash Benefit, potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata pagabile al Beneficiario designato sua vita natural durante;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minor importo rispetto alla rendita di cui al precedente punto a), pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni al Beneficiario designato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita del Beneficiario, successivamente al prefissato numero di anni, la rendita continuerà ad essere pagata solo al Beneficiario sua vita natural durante.
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata di maggior importo rispetto alla rendita annua vitalizia di cui al precedente punto a), pagabile al Beneficiario portatore di handicap sua vita natural durante, calcolata in funzione del livello di inabilità riconosciuto da Pramerica.

Le opzioni di cui sopra possono essere esercitate dal Contraente prima della morte dell'Assicurato o in mancanza di tale richiesta dai Beneficiari dopo la morte dell'Assicurato stesso. La richiesta deve essere fatta per iscritto al più tardi contestualmente alla denuncia della morte dell'Assicurato.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale come stabilito nella Clausola di Rivalutazione e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

#### **Art. 24 — Opzioni in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente**

Il capitale liquidabile in caso di Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato 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 minor importo rispetto alla rendita di cui al precedente punto a), pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni all'Assicu-

rato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita dell'Assicurato oltre il prefissato numero di anni, la rendita continuerà ad essere pagata solo all'Assicurato sua vita natural durante;

Le opzioni di cui sopra possono essere esercitate dal Contraente prima che si sia verificata l'Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato, o in mancanza di tale richiesta, dall'Assicurato dopo che si sia verificata la sua Invalidità Funzionale Grave e Permanente. La richiesta deve essere fatta per iscritto al più tardi contestualmente alla denuncia dell'Invalidità Funzionale Grave e Permanente.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale come stabilito nella Clausola di Rivalutazione e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

#### **Art. 25 — Opzioni in caso di vita**

Su richiesta del Contraente il valore di riscatto totale o parziale potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata pagabile al Contraente 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 un prefissato numero di anni al Contraente, se in vita o, in mancanza ai suoi eredi. In caso di vita del Contraente oltre il prefissato numero di anni, la rendita continuerà ad essere pagata al Contraente sua vita natural durante;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile al Contraente e reversibile, alla morte del Contraente, a favore di un'altra persona designata; la reversibilità può essere totale o parziale.
- d) una opzione Borsa di Studio (si rimanda al successivo art. 27).

La richiesta deve essere fatta per iscritto al più tardi contestualmente alla richiesta di riscatto. La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale come stabilito nella Clausola di Rivalutazione e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

#### **Art. 26 — Opzione M.I.A. "Make it able"**

In caso di morte dell'Assicurato, Pramerica pagherà, al Beneficiario portatore di handicap, la prestazione caso morte, al netto dell'eventuale Flash Benefit, esclusivamente in forma di rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata maggiorata rispetto alla rendita annua vitalizia d'opzione prevista dall'articolo "Opzioni in caso di morte" delle Condizioni di assicurazione, e calcolata in funzione del livello di inabilità e della percentuale di sovramortalità del Beneficiario.

Per essere ammessi a beneficiare della presente disciplina contrattuale, **si richiedono le seguenti condizioni:**

- a) il Beneficiario del contratto deve essere portatore di handicap congenito o insorto entro il trentesimo anno di vita;
- b) l'handicap deve essere tale da renderlo inabile.

**Il Contraente**, prima della morte dell'Assicurato, o il Beneficiario, dopo la morte dell'Assicurato, **dovrà produrre tutta la documentazione necessaria ad accertare lo stato di inabilità** secondo le condizioni di cui sopra, per poter definire la percentuale di sovramortalità del Beneficiario portatore di handicap.

Qualora Pramerica riconosca lo stato di inabilità di cui sopra, verrà pagata al Beneficiario la rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile ottenuta moltiplicando il capitale caso morte in vigore al momento della morte dell'Assicurato per i coefficienti di conversione calcolati come di seguito specificato. Tali coefficienti sono determinati in funzione dell'età raggiunta dal Beneficiario al momento della morte dell'Assicurato e della rateazione richiesta per la rendita, e sono maggiorati in base al livello di inabilità e alla percentuale di sovramortalità del Beneficiario.



La rendita sarà corrisposta al Beneficiario designato sua vita natural durante, secondo la rateazione richiesta; la prima rata verrà corrisposta alla prima scadenza immediatamente successiva alla data della morte dell'Assicurato. La rendita annua vitalizia verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale come stabilito nella Clausola di rivalutazione e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

Qualora Pramerica non riconosca lo stato di inabilità, la prestazione sarà corrisposta al Beneficiario designato secondo quanto previsto dall'articolo "Opzioni in caso di morte" delle Condizioni di assicurazione.

#### **Art. 27 — Opzione Borsa di studio**

Al termine del periodo di pagamento dei premi, a condizione che tutti i pagamenti siano andati a buon fine, su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale può essere liquidato in dieci rate semestrali posticipate di pari importo che contengono un tasso di interesse del 2% annuo; l'importo di ogni rata semestrale è pari a 105,58 euro ogni 1.000 euro di capitale liquidabile.

In caso di decesso del Contraente, durante il periodo di erogazione, la liquidazione delle rate semestrali mancanti verrà liquidata agli eredi del Contraente stesso.

#### **Art. 28 – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **Art. 29 – Lingua in cui è redatto il contratto**

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

#### **Art. 30 – Tasse ed imposte**

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

#### **Art. 31 – 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. 32 — Foro competente**

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

### **CONDIZIONI FUMATORI E NON—FUMATORI**

#### **CONDIZIONI STANDARD**

##### **Art. 1 — Definizione delle classi standard**

Ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni vengono definite le seguenti classi di rischio:

- Smoker Standard— Fumatore Standard;
- Non—Smoker Standard — Non—Fumatore Standard.

Ai sensi delle presenti condizioni si intende per "Non—Fumatore Standard" l'Assicurato che abbia dichiarato in proposta di non aver fumato (sigarette, sigari, pipa, sigaretta elettronica o altro) nei 12 mesi antecedenti la data di sottoscrizione della proposta di assicurazione.

#### **Art. 2 — Determinazione del premio**

Definita l'appartenenza dell'Assicurato ad una classe tra quelle indicate, ai sensi del precedente articolo, attestata mediante apposita dicitura in polizza, Pramerica determina il premio dovuto dal Contraente.

#### **Art. 3 — Inesatta dichiarazione dello stato di Non—Fumatore dell'Assicurato**

**In caso di dichiarazione inesatta o reticente circa lo stato di Non—Fumatore dell'Assicurato, Pramerica, a parziale deroga dell'articolo 3 delle Condizioni di assicurazione, applicherà l'articolo 1893 del Codice Civile** procedendo, al verificarsi della morte dell'Assicurato, ad una riduzione del capitale assicurato in proporzione alla differenza fra il premio pattuito ed il premio che sarebbe stato applicato qualora non fosse stato dichiarato lo stato di Non—Fumatore dell'Assicurato.

#### **Art. 4 — Modifica della classe di appartenenza dell'Assicurato**

Qualora nel corso della durata contrattuale l'Assicurato modifichi le proprie abitudini al fumo, il Contraente può fornire a Pramerica la dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato attestante da quanto tempo ha smesso di fumare (sigarette, sigari, pipa, sigaretta elettronica, o altro).

Definita la nuova classe di appartenenza, Pramerica determinerà il nuovo premio dovuto a partire dalla ricorrenza annua del contratto successiva al riconoscimento dello stato di Non—Fumatore Standard dell'Assicurato purché siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto.

### **CONDIZIONI PRIVILEGIATE**

#### **Art. 1 — Definizione delle classi privilegiate**

Le presenti Condizioni Privilegiate sono applicabili solo nel caso in cui i limiti di età e di capitale assicurato, come indicato nella tabella presente in proposta, prevedano la visita medica.

Ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni, vengono definite le seguenti classi di rischio:

- Smoker Preferred — Fumatore Privilegiato;
- Non—Smoker Plus — Non—Fumatore Plus;
- Non—Smoker Preferred Plus — Non—Fumatore Privilegiato Plus.

Ai sensi delle presenti condizioni si intende per "Privilegiato" l'Assicurato che presenta le seguenti caratteristiche:

- valore di colesterolo totale non superiore a '220';
- pressione sanguigna: diastolica '80' — sistolica '130' per età fino a 49 anni, diastolica '85' — sistolica '135' per età superiori;
- indice di massa corporea (B.M.I. kg/m<sup>2</sup>) compreso fra 20 e 27.

Ai sensi delle presenti condizioni si intende per "Non—Fumatore Plus" l'Assicurato che abbia dichiarato in proposta di non aver fumato (sigarette, sigari, pipa, sigaretta elettronica, o altro) nel corso dei 36 mesi precedenti la data di sottoscrizione della proposta di assicurazione.

La classe "Non—Fumatore Privilegiato Plus" viene concessa all'Assicurato "Non—Fumatore Plus" e riconosciuto come "Privilegiato".

La classe "Fumatore Privilegiato" viene concessa all'Assicurato che abbia dichiarato di non fumare più di 20 sigarette nell'arco delle 24 ore e venga riconosciuto come "Privilegiato".

Nel caso in cui una patologia, riscontrata attraverso gli eventuali accertamenti sanitari, costituisca per Pramerica motivo di aggravamento del rischio, anche qualora sussistano le condizioni di salute idonee per l'applicazione delle Condizioni Privilegiate, queste ultime non potranno essere applicate.

#### **Art. 2 — Determinazione del premio**

Definita l'appartenenza dell'Assicurato ad una classe tra quelle indicate ai sensi del precedente articolo, Pramerica determina la nuova prestazione assicurata mantenendo invariato il premio.

### **Art. 3 — Modifica della classe di appartenenza dell'Assicurato**

Qualora nel corso della durata contrattuale l'Assicurato modifichi le proprie abitudini al fumo e/o migliori le proprie condizioni di salute, **il Contraente può fornire a Pramerica la documentazione necessaria al riconoscimento delle condizioni privilegiate, ovvero:**

- dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato attestante da quanto tempo ha smesso di fumare (sigarette, sigari, pipa, sigaretta elettronica, o altro);
- certificato medico attestante il peso corporeo e i valori di pressione minima e massima;
- esame del colesterolo totale.

Definita la nuova classe di appartenenza, Pramerica determina il nuovo premio dovuto a partire dalla ricorrenza annua del contratto successiva al riconoscimento della nuova classe privilegiata dell'Assicurato.

### **GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI “FONDO PRAMERICA FINANCIAL”**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Regolamento:**

##### **Art. 1**

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

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

## Art. 2 Obiettivi e politiche di investimento

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

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

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

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

Tutti gli investimenti devono essere denominati in euro e non devono essere in contrasto con le regole e le indicazioni stabilite dall'IVASS in quanto organo di controllo per le compagnie di assicurazione.

Inoltre non sono ammessi investimenti diretti o indiretti nel settore immobiliare, né è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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

Classe di attivi	FONDO PRAMERICA FINANCIAL		
	Target Investimenti	Limiti di Investimento	
		Minimo	Massimo
Liquidità	0%	0%	2%
Titoli governativi area Euro	100%	40%	100%
Titoli governativi non Euro	0%	0%	0%
Obbligazioni societarie	0%	0%	30%
<b>Totale investimento a reddito fisso (minimo rating A)</b>	100%	90%	100%
Investimenti sotto rating A	0%	0%	0%
<b>Totale investimenti sotto rating A</b>	0%	0%	0%
Investimenti immobiliari	0%	0%	0%
Azioni quotate	0%	0%	10%
Azioni non quotate	0%	0%	0%
Totale azioni	0%	0%	10%
<b>Totale investimenti di rischio</b>	0%	0%	10%
<b>Totale investimenti</b>	100%		
<b>Duration Portafoglio</b>	10,5	7,0	12,0

## Art. 3

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

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

#### Art. 4

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

#### Art. 5

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

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

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

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

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

#### Art. 6

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

#### Art. 7

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

Art. 8

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento semestrale, il periodo di osservazione decorre per il primo semestre dal 1° gennaio fino al 30 giugno, mentre per il secondo semestre decorre dal 1° luglio al 31 dicembre, di ogni anno.

Art. 9

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

## **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

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

### **A. Misura della rivalutazione**

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

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, nel seguito rendimento annualizzato, in quanto il rendimento trattenuto è imputato 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:

**Pramerica trattiene l'1,50% del rendimento per le polizze con un premio annuo fino a 6.000 euro, l'1,25% del rendimento per le polizze con un premio annuo superiore a 6.000 euro**, a titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto agli Assicurati e trattenuto da Pramerica per polizze fino a 6.000 euro:

<b>Rendimento del Fondo Pramerica Financial</b>	<b>Rendimento trattenuto da Pramerica</b>	<b>Rendimento riconosciuto agli Assicurati</b>
4,50%	1,50%	3,00%
4,00%	1,50%	2,50%
3,50%	1,50%	2,00%

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 è pari all'1%.

### **B. Rivalutazione del capitale assicurato**

Ad ogni ricorrenza semestrale, il capitale assicurato di cui all'art. 4 delle condizioni, 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 precede la ricorrenza semestrale.

Il capitale rivalutato, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinato sommando al capitale in vigore nel semestre precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la misura della rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione la differenza tra il capitale in vigore nel semestre precedente e quello inizialmente assicurato.

Nel periodo successivo alla durata del pagamento dei premi, il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando, al capitale in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione.

### **C. Rivalutazione del capitale ridotto**

Ad ogni ricorrenza semestrale il capitale ridotto 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 precede la ricorrenza semestrale.

Il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando, al capitale in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione prevista.

## **CONDIZIONI DELLE ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI**

Le Assicurazioni Complementari sono prestazioni assicurative che integrano l'Assicurazione Base; il Contraente deve farne richiesta alla sottoscrizione della proposta.

Per tutte le Assicurazioni Complementari qui di seguito descritte trovano applicazione i quattro seguenti articoli:

### **Art. A — Entrata in vigore**

Le Assicurazioni Complementari entrano in vigore a partire dall'entrata in vigore dell'Assicurazione Base.

### **Art. B — Riattivazione**

La riattivazione dell'Assicurazione Base comporterà la riattivazione dell'Assicurazione Complementare, che nell'intervallo rimane sospesa nei suoi effetti, salvo diversa richiesta scritta del Contraente. L'Assicurazione Complementare entra nuovamente in vigore alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto. **In caso di annullamento della sola Assicurazione Complementare la stessa non sarà comunque più riattivabile.**

### **Art. C — Sospensione ed estinzione**

In tutti i casi di sospensione ed estinzione delle Assicurazioni Complementari **gli eventuali premi pagati restano acquisiti da Pramerica.**

### **Art. D — Richiamo alle Condizioni di assicurazione**

Per tutto ciò che non è previsto da queste Condizioni valgono, in quanto applicabili, le Condizioni dell'Assicurazione Base e le norme di legge in materia.

## **ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE HOSPITALIZATION RIDER — “DIARIA OSPEDALIERA” (valida solo se espressamente richiamata in proposta e in polizza)**

### **Art. 1 — Definizioni contrattuali**

Nel testo che segue si intendono per:

Evento:	il verificarsi del ricovero reso necessario a seguito di infortunio, malattia o parto;
Infortunio:	l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che abbia per conseguenza diretta ed esclusiva lesioni fisiche oggettivamente constatabili;
Malattia:	ogni alterazione dello stato di salute individuabile oggettivamente;
Ricovero:	la degenza ininterrotta, che richiede il pernottamento in Istituto di cura, resa necessaria per l'esecuzione di accertamenti e/o terapie non eseguibili in day hospi-

tal o in ambulatorio;

Istituto di cura: l'ospedale, la clinica universitaria e l'istituto universitario regolarmente autorizzati, in base ai requisiti di legge e dalle competenti Autorità, all'erogazione di prestazioni sanitarie ed al ricovero dei malati. Non si considerano Istituto di cura gli stabilimenti termali, le strutture di convalescenza, le case di riposo e le case di cura aventi finalità dietologiche, estetiche o specializzate nella cura delle malattie nervose, psichiatriche e neurologiche.

#### **Art. 2 — Prestazione assicurata**

La presente Assicurazione Complementare garantisce l'erogazione di una diaria, di importo indicato in polizza, per ciascun giorno di ricovero dell'Assicurato in Istituto di cura, resosi necessario a seguito di infortunio, malattia o parto.

La diaria verrà corrisposta a partire dal 5° giorno di ricovero con un limite massimo di 120 giorni per ciascun ricovero e di 180 giorni per ciascun anno solare.

La diaria viene corrisposta per un massimo di 900 giorni nell'arco della durata dell'Assicurazione Complementare.

Qualora l'Assicurato debba essere ricoverato per due o più volte a causa della stessa malattia o infortunio, i relativi ricoveri verranno considerati, ai termini della presente assicurazione, come se si trattasse di un unico evento a condizione che l'intervallo fra la data di dimissioni e la data del nuovo ingresso in Istituto di Cura non superi i 90 giorni; viceversa saranno considerati come nuovi eventi.

#### **Art. 3 — Durata dell'Assicurazione Complementare**

La durata della presente Assicurazione Complementare è pari alla durata del periodo di pagamento dei premi dell'Assicurazione Base.

**Qualora il pagamento dei premi dell'Assicurazione Base si protragga oltre il compimento del 65° anno di età dell'Assicurato, la presente Assicurazione Complementare si estingue alla scadenza dell'annualità di premio corrispondente al compimento del 65° anno di età dell'Assicurato.**

#### **Art. 4 — Premio**

Il premio della presente Assicurazione Complementare è determinato in base all'importo della diaria, all'età dell'Assicurato e alla durata dell'Assicurazione Complementare.

Il premio costante è dovuto per tutta la durata dell'Assicurazione Complementare salvo i casi di sospensione ed estinzione dell'Assicurazione Complementare.

#### **Art. 5 — Esclusioni**

**Sono esclusi dalla presente Assicurazione Complementare i ricoveri dovuti direttamente o indirettamente ad una delle seguenti cause:**

- a) patologie preesistenti dichiarate al momento della sottoscrizione della proposta;
- b) malattie, infortuni e loro conseguenze causate da abusi di alcool, narcotici, psicofarmaci ad uso non terapeutico, stupefacenti ed allucinogeni;
- c) malattie, infortuni e loro conseguenze connesse alle esclusioni previste dall'Assicurazione Base e dall'art. 6 delle Condizioni di assicurazione;
- d) AIDS e patologie ad essa collegate;
- e) malattie mentali.

#### **Art. 6 — Comunicazione del ricovero e obblighi relativi**

**L'Assicurato o i suoi aventi diritto devono denunciare, a Pramerica, il ricovero entro 60 giorni dalla data di dimissione** dall'Istituto di cura allegando copia conforme all'originale della carta di ricovero. La carta di ricovero, autenticata dall'Istituto di cura, deve riportare la data di accettazione, la data di dimissione ed il motivo del ricovero.

**A richiesta di Pramerica, il Contraente e l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente Assicurazione Complementare, hanno l'obbligo di:**



- fornire tutta la documentazione sanitaria che Pramerica riterrà opportuna per determinare le cause e le conseguenze della malattia, lesione o infortunio a seguito dei quali si è reso necessario il ricovero;
- consentire a Pramerica tutte le indagini e accertamenti sanitari che essa riterrà necessari.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto al pagamento della diaria nonché la cessazione della presente Assicurazione Complementare.

#### **Art. 7 — Pagamento della diaria**

Pramerica liquiderà all'Assicurato quanto dovuto, ai termini della presente Assicurazione Complementare, entro un termine massimo di 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta e di eventuali integrazioni che si dovessero rendere necessarie.

In caso di morte dell'Assicurato durante la degenza presso l'Istituto di cura, il pagamento della diaria dovuta sarà effettuato ai Beneficiari dell'Assicurazione Base.

I ricoveri avvenuti nel periodo compreso tra la data di sottoscrizione della polizza ed i 30 giorni successivi saranno liquidati decorsi i 30 giorni utili per esercitare il diritto di recesso.

#### **Art. 8 — Sospensione ed estinzione dell'Assicurazione Complementare**

**La presente Assicurazione Complementare è sospesa nel caso di sospensione dell'Assicurazione Base.**

##### **La presente Assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:**

- richiesta scritta di annullamento della sola Assicurazione Complementare da parte del Contraente a Pramerica;
- interruzione del pagamento dei premi dell'Assicurazione Base;
- al verificarsi della morte, dell'Invalidità Funzionale Grave e Permanente o dell'invalidità totale e permanente, ai sensi delle condizioni dell'Assicurazione Complementare di esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità (INVEP);
- al raggiungimento del limite massimo di 900 giorni di ricovero.

#### **ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE LIVING NEEDS BENEFIT — “BENEFICIO IN VITA” (valida solo se espressamente richiamata in proposta e in polizza)**

##### **Art. 1 — Prestazione assicurata**

La presente Assicurazione Complementare garantisce la liquidazione anticipata del capitale assicurato caso morte nei seguenti casi:

- se all'Assicurato viene diagnosticata una malattia terminale che, a giudizio del medico nominato da Pramerica e del medico curante dell'Assicurato, comporti un'aspettativa di vita dell'Assicurato di sei mesi o meno;
- se l'Assicurato necessita del trapianto di uno dei seguenti organi vitali: cuore, polmoni, fegato, midollo osseo, in mancanza del quale rimarrebbero all'Assicurato sei mesi o meno di vita.

Pramerica, nei suddetti casi, corrisponderà all'Assicurato l'importo che si ottiene:

- a) scontando, per un periodo pari a sei mesi, il capitale assicurato pagabile dell'Assicurazione Base a sei mesi dalla data del riconoscimento dello stato di malattia terminale;
- b) detraendo dall'ammontare così ottenuto le rate di premio lordo eventualmente dovute sull'Assicurazione Base nei sei mesi successivi alla data di riconoscimento dello stato di malattia terminale, scontate ciascuna per il periodo di tempo che va dal giorno successivo alla data del riconoscimento dello stato di malattia terminale alla data di scadenza della rata stessa.

Il tasso di interesse utilizzato ai precedenti punti a) e b) è pari al rendimento lordo del “Fondo Pramerica Financial” ultimo certificato.

Per capitale assicurato dell'Assicurazione Base a sei mesi dalla data del riconoscimento dello stato di malattia terminale di cui al presente art. 1 punto a) è da intendersi il capitale in vigore alla data del riconoscimento dello stato di malattia terminale, rivalutato per un ulteriore semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

#### **Art. 2 — Durata dell'Assicurazione Complementare**

La durata della presente Assicurazione Complementare è la stessa dell'Assicurazione Base.

**La presente Assicurazione Complementare si estingue nei casi di sospensione ed estinzione dell'Assicurazione Base.**

#### **Art. 3 — Premio**

Per la presente Assicurazione Complementare non è richiesto il pagamento di alcun premio.

#### **Art. 4 — Denuncia dello stato di malattia terminale e obblighi relativi**

**Verificatesi le condizioni di cui al precedente art. 1, il Contraente o l'Assicurato possono farne denuncia alla Direzione di Pramerica**, tramite il modulo di "Denuncia Sinistro Living Needs Benefit — Beneficio in Vita", allegando la dichiarazione del medico curante attestante lo stato di salute dell'Assicurato e la documentazione sanitaria relativa all'evento.

**A richiesta di Pramerica, il Contraente e l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente Assicurazione Complementare, hanno l'obbligo di:**

- rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione richiesta da Pramerica per l'accertamento dello stato di malattia terminale;
- consentire che Pramerica accerti, con medici di sua fiducia e a sue spese lo stato di malattia terminale dell'Assicurato.

#### **Art. 5 — Riconoscimento dello stato di malattia terminale**

Qualora Pramerica riconosca lo stato di malattia terminale così come definito al precedente art. 1, il Living Needs Benefit verrà liquidato all'Assicurato entro un termine massimo di 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta e di eventuali integrazioni che si dovessero rendere necessarie.

L'Assicurazione Base cesserà di produrre effetti automaticamente una volta eseguito il pagamento del Living Needs Benefit.

In caso di decesso dell'Assicurato prima del pagamento del Living Needs Benefit Pramerica provvederà a liquidare il Capitale caso morte ai beneficiari designati.

Qualora invece la malattia non venga riconosciuta come terminale ai sensi del precedente art. 1 o comunque lo stato di malattia terminale non sia stato definitivamente accertato, il Contraente è tenuto a proseguire il versamento dei premi dell'Assicurazione Base per la durata prevista. Accertato lo stato di malattia terminale, verrà restituito l'importo dei premi pagati scaduti posteriormente alla data di denuncia della malattia stessa.

Nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato facciano richiesta parziale del capitale disponibile, il capitale assicurato dell'Assicurazione Base e delle Assicurazioni Complementari viene ridotto in proporzione. I premi eventualmente dovuti sull'Assicurazione Base e sulle Assicurazioni Complementari successivamente al riconoscimento dello stato di malattia terminale sono calcolati in base al nuovo capitale assicurato dell'Assicurazione Base e all'età e durata iniziali.

#### **Art. 6 — Esclusione dei rischi**

Per quanto riguarda i rischi esclusi dal Living Needs Benefit si applicano le esclusioni previste dall'Assicurazione Base dall'art. 7 delle Condizioni di assicurazione.

#### **Art. 7 — Assicurazione Complementare di Esonero dal pagamento dei Premi in caso di Invalidità Totale e Permanente (INVEP) abbinata all'Assicurazione Complementare Living Needs Benefit**

Nel caso in cui all'Assicurazione Base sia abbinata, oltre all'Assicurazione Complementare Living Needs Benefit, anche l'Assicurazione Complementare di Esonero dal Pagamento dei Premi in

caso di invalidità totale e permanente (INVEP), se all'Assicurato viene riconosciuto lo stato di invalidità totale e permanente la prestazione liquidabile, ai sensi e per gli effetti della presente Assicurazione Complementare, non subisce la riduzione dell'importo previsto al precedente art. 1 b).

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

**(valida solo se espressamente richiamata in proposta e in polizza)**

### **Art. 1 — Prestazione assicurata**

La presente Assicurazione Complementare, che può essere applicata soltanto nel caso in cui il Contraente e l'Assicurato siano la stessa persona, garantisce l'esonero dal pagamento dei premi della sola Assicurazione Base se il Contraente, durante il periodo di pagamento dei premi, diviene invalido in modo totale e permanente.

### **Art. 2 — Definizione di Invalidità Totale e Permanente**

Si intende colpito da invalidità totale e permanente colui che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica qualsiasi, purché l'una come l'altra indipendenti dalla sua volontà ed oggettivamente accertabili, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità all'esercizio della professione o mestiere dichiarati a Pramerica ed abbia perduto altresì la capacità ad ogni lavoro confacente alle sue attitudini ed abitudini.

### **Art. 3 — Durata dell'Assicurazione Complementare**

La durata della presente Assicurazione Complementare è pari alla durata del periodo di pagamento dei premi dell'Assicurazione Base.

**Qualora il pagamento dei premi dell'Assicurazione Base si protragga oltre il compimento del 65° anno di età del Contraente, la presente Assicurazione Complementare si estingue alla scadenza dell'annualità di premio corrispondente al compimento del 65° anno di età del Contraente.**

### **Art. 4 — Premio**

Il premio della presente Assicurazione Complementare è determinato in base al premio dell'Assicurazione Base. Il premio è dovuto per tutta la durata dell'Assicurazione Complementare.

### **Art. 5 — Esclusioni**

**Sono esclusi dalla presente Assicurazione Complementare i casi di invalidità conseguenti a:**

- tentato suicidio;
- infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo che a terra dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile del Contraente;
- cause di guerra;
- tutti i casi di esclusione previsti per l'Assicurazione Base.

### **Art. 6 — Denuncia dell'invalidità e obblighi relativi**

Il Contraente, verificatasi l'invalidità totale e permanente, deve farne denuncia a Pramerica a mezzo lettera Raccomandata, allegando un particolareggiato certificato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o lesione che ha prodotto l'invalidità.

A richiesta di Pramerica, il Contraente, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente Assicurazione Complementare, ha l'obbligo di:

- rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione richiesta da Pramerica per l'accertamento dello stato di invalidità;
- fornire tutta la documentazione che Pramerica riterrà opportuna per determinare le cause e le conseguenze della malattia o della lesione che hanno prodotto l'invalidità;
- consentire a Pramerica tutte le indagini e accertamenti sanitari che essa riterrà necessari.

#### **Art. 7 — Obblighi successivi al riconoscimento dell'invalidità**

L'invalidità totale e permanente, quando riconosciuta, produce i suoi effetti dalla data del timbro postale della lettera Raccomandata di cui al precedente art. 6.

**In caso di riconosciuta invalidità totale e permanente il Contraente, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente Assicurazione Complementare, ha l'obbligo di:**

- fornire ogni notizia richiesta per accertare il permanere dell'invalidità e di comunicare in ogni caso l'intervenuta cessazione o le mutate condizioni dell'invalidità stessa;
- consentire che Pramerica accerti, con medici di sua fiducia e a sue spese, non più di una volta all'anno, la persistenza dell'invalidità;
- informare Pramerica in merito ad eventuali cambi di residenza del Contraente.

#### **Art. 8 — Controversia e Collegio Arbitrale**

Pramerica comunica, entro il termine massimo di 180 giorni dalla data del timbro postale della lettera Raccomandata di cui all'art. 6, se intende riconoscere o meno l'invalidità totale e permanente denunciata.

Qualora l'invalidità totale e permanente non venga riconosciuta da Pramerica, oppure quando ne venga da questa accertata la cessazione, **il Contraente**, purché la polizza sia regolarmente in vigore, **ha la facoltà di chiedere, con lettera Raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione di Pramerica, entro il termine perentorio di 30 giorni dalla comunicazione avvenuta, la constatazione dello stato d'invalidità del Contraente a mezzo di un Collegio Arbitrale** composto da tre medici i quali giudicheranno in merito inappellabilmente e senza formalità di procedura. Dei tre medici anzidetti uno è nominato da Pramerica, il secondo dal Contraente ed il terzo scelto dai primi due così nominati. In caso di disaccordo la nomina del terzo arbitro verrà demandata al Presidente del Tribunale di Milano. **Ogni parte sopporta le spese del proprio medico e la metà di quelle del terzo arbitro.**

#### **Art. 9 — Obblighi antecedenti il riconoscimento dello stato di invalidità**

Finché lo stato di invalidità totale e permanente non sia stato definitivamente accertato, il Contraente è tenuto a proseguire il pagamento dei premi dell'Assicurazione Base per la durata prevista.

Accertata l'invalidità totale e permanente, o la persistenza di essa, verrà restituito l'importo dei premi pagati scaduti posteriormente alla data di denuncia dell'invalidità.

#### **Art. 10 — Cessazione dell'invalidità**

Qualora venga accertata la cessazione dell'invalidità totale e permanente Pramerica notifica al Contraente, con lettera Raccomandata, la revoca dell'esenzione dal pagamento dei premi dalla data di cessazione dell'invalidità. In questo caso il Contraente, anche se ricorre alla decisione del Collegio Arbitrale previsto dall'art. 8, è nuovamente tenuto al pagamento dei premi.

#### **Art. 11 — Sospensione ed estinzione dell'Assicurazione Complementare**

**La presente Assicurazione Complementare è sospesa nel caso di sospensione dell'Assicurazione Base.**

La presente Assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:

- richiesta scritta di annullamento della sola Assicurazione Complementare da parte del Contraente a Pramerica;
- interruzione del pagamento dei premi dell'Assicurazione Base;
- al verificarsi della morte o dell'Invalidità Funzionale Grave e Permanente dell'Assicurato.

#### **Art. 12 — Assicurazioni Complementari**

**Se la polizza prevede anche altre Assicurazioni Complementari, tali assicurazioni cessano al momento stesso in cui il Contraente viene riconosciuto invalido ai sensi delle presenti condizioni ad eccezione dell'Assicurazione Complementare Living Needs Benefit.**

## **ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE PER IL CASO DI MORTE DA INFORTUNIO (valida solo se espressamente richiamata in proposta e in polizza)**

### **Art. 1 — Prestazione assicurata**

La presente Assicurazione Complementare garantisce le seguenti prestazioni:

“INF 1” Garanzia di un capitale aggiuntivo pari al capitale iniziale dell'Assicurazione Base in caso di infortunio mortale.

“INF 2” Garanzia di un capitale aggiuntivo pari al capitale iniziale dell'Assicurazione Base in caso d'infortunio mortale o doppio del medesimo se l'infortunio è conseguente ad incidente stradale. Qualora il capitale iniziale dell'Assicurazione Base sia superiore ad euro 200.000, il capitale di riferimento della presente Assicurazione Complementare è pari ad euro 200.000.

### **Art. 2 — Definizione di infortunio**

Ai sensi e per gli effetti della presente Assicurazione Complementare, per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili. Per infortunio conseguente ad incidente stradale va inteso quello causato da veicoli e/o mezzi meccanici in circolazione — esclusi quelli ferroviari — che avvenga su strade di uso pubblico o su aree a queste equiparate.

Questa Assicurazione Complementare garantisce il caso di infortunio che causi la morte dell'Assicurato entro i successivi 12 mesi.

### **Art. 3 — Durata dell'Assicurazione Complementare**

La durata della presente Assicurazione Complementare è pari alla durata del periodo di pagamento dei premi dell'Assicurazione Base.

Qualora il pagamento dei premi dell'Assicurazione Base si protragga oltre il 75° anno di età dell'Assicurato, la presente Assicurazione Complementare si estingue alla scadenza dell'annualità di premio corrispondente al compimento del 75° anno di età dell'Assicurato.

### **Art. 4 — Premio**

Il premio della presente Assicurazione Complementare è determinato in base al capitale assicurato.

Il premio è dovuto per tutta la durata dell'Assicurazione Complementare.

### **Art. 5 — Estensione dell'Assicurazione**

La presente Assicurazione Complementare è pienamente operante anche nei casi di morte causata da:

- inspirazioni casuali di emanazioni improvvisi di gas o vapori;
- assorbimenti, per errore, di sostanze venefiche;
- colpi di sole;
- congelamenti o annegamenti od infezioni che siano diretta conseguenza di un infortunio;
- infortuni conseguenti ad atti compiuti dall'Assicurato per dovere di solidarietà umana, o per legittima difesa, nonché quelli sofferti dallo stesso sempre che involontariamente coinvolto in occasione di tumulti popolari, di aggressioni o di atti violenti, anche se dovuti a movente politico, sociale o sindacale.

### **Art. 6 – Esclusioni e delimitazioni del rischio**

**La garanzia non è operante quando l'infortunio dipenda, direttamente o indirettamente, da:**

- stati di ubriachezza, uso di allucinogeni, uso non terapeutico di stupefacenti o di psicofarmaci;
- atti illeciti commessi dolosamente dall'Assicurato;
- movimenti tellurici od eruzioni vulcaniche;

- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Assicurato in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa. La copertura non opererà tuttavia per il rischio volo;
- esposizione a forme di radioattività artificiale;
- operazioni chirurgiche, accertamenti e trattamenti medici non resi necessari da infortunio;
- imprese inusuali o temerarie;
- pratica dei seguenti sport: alpinismo e scalate oltre il 3° grado, speleologia, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, bob, skeleton, immersione subacquee non in apnea, paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, kickboxing, vela di altura, sport estremi (base jumping, bungee jumping, rafting, canyoning/torrentismo, hydrospeed, kitesurf, downhill);
- guida o uso di veicoli o natanti a motore in competizioni sportive e relative prove, salvo si tratti di gare automobilistiche di regolarità pura;
- incidenti di volo se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo anche se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- insurrezioni o risse (salvo i casi di legittima difesa);
- tutti i casi di esclusione previsti per l'Assicurazione Base.

#### **Art. 7 — Sospensione ed estinzione dell'Assicurazione Complementare**

**La presente Assicurazione Complementare è sospesa nel caso di sospensione dell' Assicurazione Base.**

La presente Assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:

- richiesta scritta di annullamento della sola Assicurazione Complementare da parte del Contraente a Pramerica;
- interruzione del pagamento dei premi dell'Assicurazione Base;
- al verificarsi dell'Invalidità Funzionale Grave e Permanente o dell'invalidità totale e permanente, ai sensi delle Condizioni dell'Assicurazione Complementare di esonero del pagamento dei premi in caso di invalidità (INVEP).

#### **Art. 8 — Pagamento del capitale assicurato**

Fermo restando quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione che riguardano l'Assicurazione Base, Pramerica pagherà il capitale garantito dalla presente Assicurazione Complementare dopo che l'infortunio le sarà stato notificato nei modi qui sotto precisati.

**La comunicazione dell'infortunio dovrà, mediante lettera Raccomandata, essere inviata a Pramerica – pena la decadenza da ogni diritto – entro i 60 giorni successivi alla morte o dal momento in cui gli aventi diritto ne abbiano avuto la notizia.**

La denuncia dovrà indicare il luogo, il giorno e l'ora, le cause, le circostanze e gli eventuali testimoni dell'infortunio e comprovare che la morte è conseguente ad infortunio.

Inoltre, nel caso in cui la morte sia conseguente ad incidente stradale, dovrà essere prodotta copia del verbale rilasciato dalla polizia stradale o municipale.

Gli aventi diritto dovranno consentire a Pramerica lo svolgimento delle indagini ed autorizzare i medici, intervenuti dopo l'infortunio, a dare le informazioni che fossero richieste.

Il capitale garantito dalla presente Assicurazione Complementare potrà essere convertito nella forma scelta per la liquidazione del capitale caso morte (vedi art. 23 delle Condizioni di assicurazione).

# GLOSSARIO

---

**A****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.

**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****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.

**Conclusione del contratto/Perfezionamento del contratto**

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

**Condizioni di assicurazione**

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

**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.

**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.

**D****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.

**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.

### **Estratto Conto Annuale**

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

### **Età assicurativa**

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

## F

### **Fondo Pramerica Financial**

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

## G

### **Garanzie Complementari**

Garanzia di puro rischio abbinata facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso di 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 abbinata 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. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

## I

### **Impignorabilità e inesquestrabilità**

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").

### **Intermediario**

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

### **IVASS**

**(Il 1° gennaio 2013 l'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP. Ogni riferimento all'ISVAP contenuto nella documentazione contrattuale e pre-contrattuale deve intendersi effettuato all'IVASS).**

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

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.

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 attribuita al Contratto.

#### **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".

#### **Polizza**

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

#### **Premio**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia.

#### **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 dieci anni.

#### **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.

#### **Proposta**

Documento con il quale il Contraente chiede alla Compagnia di stipulare un contratto di assicurazione.

Q

#### **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 di Pagamento**

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

R

#### **Recesso (o ripensamento)**

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

#### **Regolamento della gestione separata**

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

#### **Retrocessione**

La percentuale del rendimento conseguito nel periodo di osservazione, dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli assicurati.

**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.

**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.

**Riserva matematica**

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

**Risoluzione del contratto**

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

**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.

**S****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.

**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).

**T****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.

**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").

**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.

**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.

V





# Pramerica

[www.pramericaigroup.it](http://www.pramericaigroup.it)  
Pramerica Life S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale  
Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano  
Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

Capitale Sociale € 12.500.000 i.v.  
Partita IVA 10478370157  
Codice fiscale e n. di iscrizione Registro imprese di Milano 02653150108

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica, iscritto all'Albo Gruppo Assicurativo al n. 017.  
Una Società controllata, coordinata e diretta da Prudential Financial Inc. USA - Socio Unico  
Prudential Financial Inc. USA non è affiliata con Prudential Plc. che ha sede nel Regno Unito.