



Easy Retirement *"Rendita Sicura"*

**Contratto di Assicurazione di Rendita Vitalizia Differita
Rivalutabile a Premio Annuo Costante con possibilità
di Versamenti Integrativi a Premio Unico**

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

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

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

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

Pramerica Life S.p.A.



FASCICOLO INFORMATIVO

Scheda sintetica	pag 3
Nota informativa	pag 9
Condizioni di assicurazione	pag 23
Glossario	pag 31
Modulo di proposta	pag 45

Easy Retirement "Rendita Sicura"

SCHEDA SINTETICA

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

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA RIVALUTABILE SEMESTRALMENTE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI INTEGRATIVI A PREMIO UNICO.

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

1 INFORMAZIONI GENERALI

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

1.a) Impresa di assicurazione

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

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

1.b) Denominazione del contratto

"Easy Retirement" – Rendita sicura

1.c) 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.d) Durata

Tale contratto prevede una durata contrattuale minima di 2 anni e una durata massima di 40 anni.

È possibile esercitare il diritto del riscatto dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni.

1.e) Pagamento dei premi

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

È previsto un premio minimo di euro 1.000 per durate superiori a 5 anni mentre per durate inferiori a 5 anni il premio minimo è di euro 10.000.

È previsto anche un premio minimo pari a euro 500 per gli eventuali Versamenti Integrativi.

2 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto di Rendita Vitalizia Differita nasce per rispondere al bisogno dell'Assicurato di garantire a se stesso una rendita vitalizia differita rivalutata in caso di vita a scadenza della durata contrattuale. Il contratto prevede anche la possibilità, durante la durata contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico a fronte dei quali Pramerica garantisce il pagamento di una rendita aggiuntiva rivalutata in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto.

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

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione	Definizione	Descrizione della prestazione
Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	Rendita vitalizia differita	In caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale, il pagamento della rendita assicurata rivalutata all'Assicurato fintanto che quest'ultimo è in vita.
	Rendita differita del Versamento Integrativo (previsto solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	In caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale, il pagamento della rendita aggiuntiva rivalutata all'Assicurato fintanto che quest'ultimo è in vita.
Prestazione in caso di morte dell'Assicurato	Controassicurazione	In caso di morte dell'Assicurato durante la scadenza contrattuale, il pagamento dei premi rivalutati fino al momento della morte ai Beneficiari designati.
	Controassicurazione del Versamento Integrativo (previsto solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	In caso di morte dell'Assicurato durante la scadenza contrattuale, il pagamento dei premi aggiuntivi rivalutati fino al momento della morte ai Beneficiari designati
Opzioni contrattuali	Opzione da rendita in capitale	La conversione della rendita in capitale in caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale.
	Opzione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia	La conversione della rendita in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5, 10, 15 o 20 anni e successivamente fino a che il Beneficiario della prestazione è in vita.
	Opzione da rendita vitalizia in rendita reversibile	La conversione della rendita in caso di vita dell'Assicurato a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino alla morte del Beneficiario della prestazione e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni.
	Opzione APL	In caso di mancato pagamento di un premio, Pramerica verserà il premio, a titolo di prestito automatico in modo che la prestazione rimanga invariata.

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

Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre (per i contratti di durata contrattuale uguale o superiore a 5 anni) o inferiore a due (per i contratti di durata contrattuale inferiore a 5 anni), il contratto si scioglie con la perdita dei premi pagati secondo quanto stabilito nelle Condizioni di assicurazione.

È previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari al 2% annuo, riconosciuto in via anticipata sulla rendita vitalizia assicurata minima garantita. Inoltre la rendita vitalizia assicurata si incrementa su base semestrale per effetto dell'attribuzione al contratto di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata, denominata "Fondo Pramerica Financial". Dette maggiorazioni, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

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

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 D.

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

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

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

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari.

Inoltre tali indicatori non tengono conto di eventuali Versamenti Integrativi.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata "Fondo Pramerica Financial"

Premio annuo: € 1.000,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	18,49%
10	7,73%
15	3,25%
20	0,77%

Premio annuo: € 1.500,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	18,04%
10	7,47%
15	3,07%
20	0,64%

Premio annuo: € 3.000,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	17,59%
10	7,21%
15	2,90%
20	0,50%

Premio annuo: € 1.000,00
Sesso ed Età Maschio - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	23,72%
10	11,02%
15	5,67%
20	2,75%
25	0,89%

Premio annuo: € 1.500,00
Sesso ed Età Maschio - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	23,28%
10	10,76%
15	5,49%
20	2,61%
25	0,78%

Premio annuo: € 3.000,00
Sesso ed Età Maschio - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	22,85%
10	10,50%
15	5,31%
20	2,48%
25	0,68%

Premio annuo: € 1.000,00
Sesso ed Età Femmina - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	18,55%
10	7,88%
15	3,50%
20	1,16%

Premio annuo: € 1.500,00
Sesso ed Età Femmina - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	18,10%
10	7,62%
15	3,33%
20	1,03%

Premio annuo: € 3.000,00
Sesso ed Età Femmina - 45
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	17,66%
10	7,36%
15	3,15%
20	0,90%

Premio annuo: € 1.000,00
Sesso ed Età Femmina - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	23,76%
10	11,11%
15	5,80%
20	2,95%
25	1,21%

Premio annuo: € 1.500,00
Sesso ed Età Femmina - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	23,32%
10	10,84%
15	5,62%
20	2,82%
25	1,11%

Premio annuo: € 3.000,00
Sesso ed Età Femmina - 40
Durata 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	22,89%
10	10,59%
15	5,45%
20	2,69%
25	1,00%

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Fondo Pramerica Financial" negli ultimi 3 anni. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

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

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

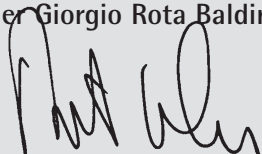
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Il rappresentante legale
Pier Giorgio Rota Baldini



NOTA INFORMATIVA

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

A Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag 10
B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag 10
C Informazioni sulla gestione separata	pag 12
D Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag 12
E Altre informazioni sul contratto	pag 16
F Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag 18

La presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Cliente tutte le informazioni necessarie e sufficienti per stipulare un'assicurazione con Pramerica con la dovuta fondatezza nella propria scelta.

La Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP nella Circolare n. 551/D del 1 Marzo 2005 ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

A

INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Pramerica Life S.p.A.

Società controllata, coordinata e diretta da PFI.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Tommaso Grossi, 2 20121 Milano – Italia

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: www.pramericalife.it

Indirizzo di posta elettronica: pramerica@pramerica.it

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

Società di Revisione: Deloitte & Touche S.p.A. Via Tortona, 25 – 20144 Milano

2. Conflitto di interessi

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

B

INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate dalla pagina 23 alla pagina 30.

La durata contrattuale minima dell'Assicurazione sotto descritta è pari a 2 anni mentre la massima è pari a 40 anni.

ASSICURAZIONE BASE

Prestazione in caso di vita

L'Assicurazione Rendita Sicura è un'assicurazione che garantisce all'Assicurato, in caso di vita al termine della durata contrattuale, il pagamento di una rendita vitalizia rivalutata differita pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prevista, come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente, a fronte della garanzia del pagamento della rendita assicurata pagherà, sempre che l'Assicurato sia in vita, il premio annuo per tutta la durata del contratto.

È garantita la rendita minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2% (tasso di rendimento minimo garantito).

La rendita assicurata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante alla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial. Le maggiorazioni della rendita, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

Prestazione in caso di morte

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

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

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

Il Contraente, entro la durata contrattuale dell'Assicurazione Base e sempre che l'Assicurato sia in vita, può effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico a fronte dei quali Pramerica garantisce alla scadenza contrattuale il pagamento di una rendita vitalizia differita rivalutata da aggiungere alla prestazione base. È garantita la rendita minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base delle condizioni previste dalla tariffa in vigore alla data del Versamento Integrativo.

La rendita assicurata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

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

4. Premi

L'importo del premio si determina in base alla durata del contratto, all'età dell'Assicurato, alla rateazione della rendita prescelta e all'ammontare della rendita.

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

Il Contraente può richiedere, al proprio Life Planner o al Servizio Clienti, chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono alla determinazione del premio.

Il premio annuo anticipato è costante ed è dovuto dal Contraente per tutta la durata contrattuale ma non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio può essere anche frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali; questo comporterà il pagamento di interessi di frazionamento come specificato nel successivo punto 8.1.1.

I pagamenti effettuati mediante un unico versamento annuo non prevedono interessi di frazionamento.

I premi possono essere versati tramite:

- addebito sul conto corrente bancario o postale
- bollettino postale
- assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica S.p.A.

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

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

Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - per un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%. Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% fatto salvo che il rendimento del fondo sia inferiore al 5% nel qual caso Pramerica tratterrà comunque un punto percentuale del rendimento stesso e pertanto l'aliquota di retrocessione sarà ridotta.

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

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

Il Progetto esemplificativo personalizzato che Pramerica si impegna a consegnare al Contraente al più tardi insieme alla polizza, fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata rivalutata relativa agli effettivi parametri contrattuali (durata, prestazione assicurata) scelti dal Contraente. Si precisa comunque che i valori esposti, tanto nel Progetto esemplificativo che nel Progetto esemplificativo personalizzato, sono ipotesi dimostrative dei risultati futuri della gestione attribuiti semestralmente e che gli stessi non tengono conto degli effetti dell'inflazione.

6. Opzioni di contratto

Opzioni in caso di vita

È data facoltà al Contraente di richiedere che la rendita rivalutata dell'Assicurazione Base comprensiva degli eventuali Versamenti Integrativi, liquidabile in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, sia convertita in un capitale come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente può richiedere che la rendita dell'Assicurazione Base e degli eventuali Versamenti Integrativi, siano convertiti in una rendita certa o in una rendita reversibile come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

Opzione di differimento automatico di scadenza

In caso di scelta di opzione di capitale, è data facoltà al Contraente di richiedere, per iscritto, prima della scadenza del contratto, che la scadenza stessa venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione del capitale convertito.

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

C

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

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

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

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

Il portafoglio del Fondo Pramerica Financial è principalmente composto da Titoli obbligazionari o Governativi denominati in euro con una percentuale complessiva compresa fra un minimo dell'85% ed un massimo del 95% mentre la componente azionaria è ricompresa fra un minimo del 5% ed un massimo del 15%.

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

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

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

D

INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIMI FISCALI

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi sono la parte di premio che viene trattenuta da Pramerica per far fronte alle spese per l'acquisizione e la gestione del contratto. Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali; questo comporterà dei costi aggiuntivi come di seguito riportati:

Frazionamento premio	Costo
Semestrale	2,00%
Trimestrale	3,00%
Mensile	5,00%

Pramerica preleva un importo pari a 15 euro sul primo premio come costo di emissione e 1,5 euro sui successivi premi come costo di incasso nonché una percentuale determinata in funzione della durata contrattuale, dell'età dell'assicurato e del premio pagato. Detta percentuale (caricamenti) è riportata nella tabella sottostante e si riferisce ad un uomo che paga un premio pari a euro 1.000. Si vuole precisare che il caricamento diminuisce, in misura percentuale, con l'aumentare del premio ed anche in funzione degli sconti riportati nel successivo punto.

Durata	Età		
	15 - 50	51 - 65	66- 75
2	7,8	7,8	7,9
3	7,8	7,9	7,9
4	7,9	7,9	8,0
5	9,4	9,5	9,6
6	9,8	9,8	10,0
7	10,1	10,2	10,4
8	10,4	10,5	10,8
9	10,8	10,9	11,2
10	11,1	11,2	11,6
11	11,2	11,4	11,8
12	11,3	11,5	11,9
13	11,5	11,7	12,1
14	11,7	11,9	12,3
15	11,9	12,1	12,6
16	12,2	12,4	12,9
17	12,5	12,8	13,2
18	12,8	13,1	13,5
19	13,2	13,5	13,9
20	13,6	14,0	
21	14,1	14,4	

Durata	Età	
	15 - 50	51 - 65
22	14,6	14,9
23	15,1	15,4
24	15,7	16,0
25	16,4	16,7
26	17,0	17,3
27	17,8	18,1
28	18,6	18,8
29	19,4	19,4
30	19,4	19,4
31	19,4	19,4
32	19,4	19,4
33	19,4	19,4
34	19,4	19,4
35	19,4	
36	19,4	
37	19,4	
38	19,4	
39	19,4	
40	19,4	

8.1.2 Costi per riscatto

Assicurazione Base

Il contratto può essere riscattato dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio per durate superiori a 5 anni e dopo il pagamento di almeno 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni. Il valore di riscatto si determina scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 4,42%, nel caso in cui siano trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza, ed ad un tasso pari al 3,75% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita ridotta per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione all'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto, al sesso e alla rateazione della rendita.

Nella tabella alla pagina seguente viene indicata la percentuale media di riduzione della prestazione al variare del numero di anni alla scadenza:

Percentuale di riduzione

Numero di anni alla scadenza	Durata contrattuale																			
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	4,2	4,2	4,2	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	
2		8,3	8,3	8,3	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	
3				12,2	12,2	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	
4					15,9	15,9	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	
5						19,4	19,4	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	
6							22,9	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	
7								22,7	26,1	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	
8									29,2	29,2	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	
9										32,2	32,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	
10											35,1	35,1	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	
11												37,9	37,9	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	
12													40,5	40,5	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	
13														43,0	43,0	38,0	38,0	38,0	38,0	
14															45,4	45,4	40,3	40,3	40,3	
15																47,7	47,7	42,4	42,4	
16																	49,9	49,9	44,5	
17																		52,1	52,1	
18																			54,1	
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				
24																				
25																				
26																				
27																				
28																				
29																				
30																				
31																				
32																				
33																				
34																				
35																				
36																				
37																				

Numero di anni alla scadenza	Durata contrattuale																		
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
1	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6
2	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
3	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5
4	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7
5	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8
6	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8
7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7
8	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5
9	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2
10	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8
11	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3
12	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7
13	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0
14	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3
15	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4
16	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5
17	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5
18	54,1	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5
19	56,0	56,0	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3
20		57,9	57,9	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1
21			59,7	59,7	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8
22				61,4	61,4	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5
23					63,0	63,0	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1
24						64,6	64,6	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7
25							66,1	66,1	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2
26								67,5	67,5	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6
27									68,9	68,9	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0
28										70,2	70,2	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3
29											71,5	71,5	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6
30												72,7	72,7	66,9	66,9	66,9	66,9	66,9	66,9
31													73,8	73,8	68,1	68,1	68,1	68,1	68,1
32														74,9	74,9	69,2	69,2	69,2	69,2
33															76,0	76,0	70,3	70,3	70,3
34																77,0	77,0	71,4	71,4
35																	78,0	72,4	72,4
36																		78,9	78,9
37																			79,8

Assicurazione Integrativa

L'Assicurazione Integrativa può essere riscattata trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto si determina scontando il valore capitale della rendita, calcolato al momento della richiesta, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 75% del tasso di interesse minimo garantito al momento del Versamento Integrativo aumentato del 2,25%.

Il valore capitale della rendita è ottenuta moltiplicando la rendita rivalutata fino alla data precedente la data di richiesta per il coefficiente di conversione indicato nei documenti contrattuali.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

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

8.3 Costi per l'erogazione della rendita

Per il pagamento della rendita sono previste spese, già comprese nella rendita minima assicurata garantita, in misura dell'1,25% della rendita annua per tutto il periodo della sua corresponsione legata alla sopravvivenza dell'Assicurato. Inoltre, sono previsti costi aggiuntivi dovuti alla rateazione della rendita, come indicati nella seguente tabella:

Frazionamento rendita	Costi aggiuntivi
Semestrale	0,25000
Trimestrale	0,37500
Mensile	0,45833

9. Misura e modalità di eventuali sconti

Il contratto prevede uno sconto sul premio pari allo 0,75% per ogni anno di durata contrattuale fino ad un massimo di 7,5% per durate superiori ai 10 anni.

10. Regime fiscale

Regime fiscale dei premi

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

Regime fiscale delle somme corrisposte

Per le somme corrisposte in caso di vita è necessario fare le seguenti distinzioni:

- l'importo della rendita non è considerato reddito;
- le rendite sono tassate solo per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati, sia nel periodo contrattuale che nel periodo di corresponsione della rendita, ai quali viene applicata l'imposta sostitutiva del 12,50%;
- le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto durante la durata contrattuale o a scadenza) non sono soggette ad alcuna tassazione in quanto il capitale viene calcolato sulla base della rendita al netto delle imposte così come indicato al punto precedente.

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

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si perfeziona e quindi è concluso, il giorno in cui il Contraente firma la polizza e Pramerica ne è informata.

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

La copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza a condizione che sia stato pagato il premio.

E

ALTRE
INFORMAZIONI SUL
CONTRATTO

12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

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 (per i contratti con durata contrattuale uguale o superiore a cinque anni) o inferiore a due (per i contratti con durata contrattuale inferiore a cinque anni), il contratto si scioglie con la perdita dei premi versati e della copertura assicurativa.
Qualora vi fossero dei Versamenti Integrativi, questi verranno automaticamente riscattati e l'importo verrà liquidato al Contraente; se non risulta trascorso almeno un anno verrà restituito il premio versato come Versamento Integrativo.
2. se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre (per i contratti con durata contrattuale uguale o superiore a cinque anni) oppure pari o superiore a due (per i contratti con durata contrattuale inferiore a cinque anni), il Contraente può:
 - 2.1 mantenere in essere l'Assicurazione Base per una prestazione ridotta (riduzione), secondo quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione;
 - 2.2 mantenere in essere l'Assicurazione Base, qualora in proposta abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio (APL), secondo quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione;
 - 2.3 richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), importo calcolato secondo quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione. 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 richiedere la riattivazione del contratto base e il ripristino della sua efficacia. La richiesta di riattivazione va fatta per iscritto e, a seguito dell'accettazione scritta di Pramerica, il Contraente dovrà pagare tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati secondo quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

13. Riscatto e riduzione

Il contratto prevede il riscatto o la riduzione **dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio** se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, **o di 2 annualità di premio** se la durata è inferiore a 5 anni; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni. Il contratto si estingue alla data della richiesta del riscatto.

Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso un anno dalla data del relativo versamento. In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

In caso di riduzione la rendita ridotta, maturata in relazione ai premi versati, resta acquisita e continua a rivalutarsi semestralmente.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto consultare l'artt. 10 e 11 delle Condizioni di assicurazione. Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F 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 insieme alla polizza, 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 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato nonché al valore di riduzione.

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

Pramerica Life S.p.A.

Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano

Fax 0272003580

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

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

Il Contraente deve valutare:

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.

14. Revoca della proposta

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

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

15. Diritto di recesso

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato al netto dei diritti.

16. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione che il Contraente, l'Assicurato o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 15 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

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

19. Reclami

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

Pramerica Life S.p.A. Servizio Clienti

Via Tommaso Grossi, 2 - 20121 Milano

Fax 0272003580

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

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Telefono 06.421331

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile

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

21. Informativa in corso di contratto

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

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

- a) 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 dei Versamenti Integrativi 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.

22. Comunicazioni del Contraente a Pramerica

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

F

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

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

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Rendita assicurata iniziale: € 2.400,00
- Rateazione rendita: annuale

Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione caso morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	2.282,05	2.282,05	2.400,00	2.410,32			
2	2.268,55	4.550,59	2.400,00	4.820,64			
3	2.268,55	6.819,14	2.400,00	7.230,96	3.558,29	360,00	360,00
4	2.268,55	9.087,68	2.400,00	9.641,28	4.954,09	480,00	480,00
5	2.268,55	11.356,23	2.400,00	12.051,60	7.121,82	600,00	600,00
6	2.268,55	13.624,78	2.400,00	14.461,92	8.866,67	720,00	720,00
7	2.268,55	15.893,32	2.400,00	16.872,24	10.732,36	840,00	840,00
8	2.268,55	18.161,87	2.400,00	19.282,56	12.725,51	960,00	960,00
9	2.268,55	20.430,41	2.400,00	21.692,88	14.853,06	1.080,00	1.080,00
10	2.268,55	22.698,96	2.400,00	24.103,20	17.122,28	1.200,00	1.200,00
11	2.268,55	24.967,51	2.400,00	26.513,52	19.540,80	1.320,00	1.320,00
12	2.268,55	27.236,05	2.400,00	28.923,84	22.116,63	1.440,00	1.440,00
13	2.268,55	29.504,60	2.400,00	31.334,16	24.858,17	1.560,00	1.560,00
14	2.268,55	31.773,14	2.400,00	33.744,48	27.774,23	1.680,00	1.680,00
15	2.268,55	34.041,69	2.400,00	36.154,80	30.874,03	1.800,00	1.800,00
16	2.268,55	36.310,24	2.400,00	38.565,12	34.167,26	1.920,00	1.920,00
17	2.268,55	38.578,78	2.400,00	40.975,44	37.664,07	2.040,00	2.040,00
18	2.268,55	40.847,33	2.400,00	43.385,76	41.375,09	2.160,00	2.160,00
19	2.268,55	43.115,87	2.400,00	45.796,08	45.311,47	2.280,00	2.280,00
20	2.268,55	45.384,42	2.400,00	48.206,40	49.484,89		

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di diciassette annualit  di premio.

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 80,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Rendita assicurata iniziale: € 2.400,00
- Rateazione rendita: annuale

Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione caso morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	2.282,05	2.282,05	2.401,20	2.410,32			
2	2.268,55	4.550,59	2.403,61	4.823,05			
3	2.268,55	6.819,14	2.407,25	7.241,80	3.593,99	363,61	430,63
4	2.268,55	9.087,68	2.412,12	9.670,29	5.028,89	487,25	571,34
5	2.268,55	11.356,23	2.418,24	12.112,26	7.265,69	612,12	710,65
6	2.268,55	13.624,78	2.425,62	14.571,51	9.091,31	738,24	848,59
7	2.268,55	15.893,32	2.434,28	17.051,89	11.059,75	865,62	985,16
8	2.268,55	18.161,87	2.444,22	19.557,30	13.179,93	994,28	1.120,38
9	2.268,55	20.430,41	2.455,47	22.091,69	15.461,26	1.124,22	1.254,26
10	2.268,55	22.698,96	2.468,02	24.659,06	17.913,69	1.255,47	1.386,81
11	2.268,55	24.967,51	2.481,90	27.263,47	20.547,75	1.388,02	1.518,06
12	2.268,55	27.236,05	2.497,12	29.909,03	23.374,52	1.521,90	1.648,00
13	2.268,55	29.504,60	2.513,69	32.599,90	26.405,74	1.657,12	1.776,66
14	2.268,55	31.773,14	2.531,63	35.340,30	29.653,79	1.793,69	1.904,04
15	2.268,55	34.041,69	2.550,94	38.134,50	33.131,74	1.931,63	2.030,16
16	2.268,55	36.310,24	2.571,65	40.986,84	36.853,37	2.070,94	2.155,03
17	2.268,55	38.578,78	2.593,77	43.901,71	40.833,26	2.211,65	2.278,67
18	2.268,55	40.847,33	2.617,31	46.883,54	45.086,77	2.353,77	2.401,08
19	2.268,55	43.115,87	2.642,28	49.936,84	49.630,11	2.497,31	2.522,28
20	2.268,55	45.384,42	2.668,70	53.066,18	55.024,70		

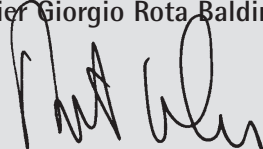
I valori delle prestazioni sopra indicati sono al lordo della tassazione.

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

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

Pramerica   responsabile della veridicit  e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Il rappresentante legale
Pier Giorgio Rota Baldini



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag 24
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag 24
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag 24
Assicurazione Base	pag 24
Assicurazione Integrativa	pag 24
Beneficiario	pag 24
Rischio morte	pag 25
Pagamento del Premio	pag 25
Risoluzione	pag 25
Riscatto dell'Assicurazione Base	pag 25
Riscatto dell'Assicurazione Integrativa	pag 25
Riduzione	pag 26
Opzione prestito automatico per il pagamento del Premio (APL)	pag 26
Riattivazione	pag 26
Prestiti	pag 27
Cessione Pegno Vincolo	pag 27
Pagamento delle prestazioni	pag 27
Opzioni	pag 27
Opzione di differimento automatico di scadenza	pag 28
Foro competente	pag 28
Gestione separata degli investimenti	pag 28
Clausola di rivalutazione	pag 29

Art. 1 - Disciplina del contratto

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa Rendita Vitalizia Differita a premio annuo con controassicurazione.

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

Art. 2 - Entrata in vigore dell'Assicurazione

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

- la polizza sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure
- Pramerica abbia inviato a mezzo Raccomandata la polizza o altrimenti comunicazione scritta della propria accettazione della proposta.

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

Resta peraltro inteso che l'assicurazione non può entrare in vigore prima delle ore 24 della data di decorrenza.

Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

Art. 4 - Assicurazione Base

In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, verrà liquidato, all'Assicurato la rendita vitalizia, rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prevista.

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato al Beneficiario un importo pari a premi versati rivalutati, al netto dei diritti (contrassicurazione). Tale importo si determina applicando ai premi versati netti, maggiorati degli eventuali riduzione dei premi prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità previste per la rendita assicurata.

Art. 5 - Assicurazione Integrativa

Il Contraente può effettuare, entro la durata contrattuale dell'Assicurazione Base e purchè la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, dei Versamenti Integrativi a premio unico sempre che l'Assicurato sia in vita.

I premi unici sono impiegati alle condizioni e nei limiti previsti dalla relativa tariffa in vigore alla data del versamento.

In relazione a ciascun Versamento Integrativo, Pramerica pagherà all'Assicurato la rendita vitalizia differita rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, alla scadenza dell'Assicurazione Base e sempre che l'Assicurato sia in vita.

In caso di morte dell'Assicurato, prima della scadenza dell'Assicurazione Base, Pramerica, a fronte di ogni Versamento Integrativo, liquiderà al Beneficiario un importo uguale al premio unico netto rivalutato. Il premio unico, al netto dei diritti, rivalutato si determina applicando a ciascun premio unico netto versato, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per la rendita vitalizia differita aggiuntiva.

Art. 6 - 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. 7 - Rischio morte

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

Art. 8 - Pagamento del premio

Il Contraente, sempre che l'Assicurato sia in vita, pagherà, per tutta la durata contrattuale, il premio annuo anticipato convenuto alla stipula del contratto.

Il premio annuo è costante per tutta la durata del contratto.

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite tramite addebito su Conto Corrente Bancario/Postale oppure tramite bollettino postale; è ammessa una dilazione di 30 giorni, senza oneri ed interessi, durante i quali la copertura assicurativa rimane in vigore.

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

Art. 9 - Risoluzione

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, 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 ed abbia maturato il valore di riscatto (APL).

Art. 10 - Riscatto dell'Assicurazione Base

Dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni, il contratto, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni.

Il valore di riscatto si determina scontando il capitale ridotto per il periodo che intercorre fra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 4,41% nel caso in cui siano trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza, ed ad un tasso pari al 3,75% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita ridotta per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione al sesso e all'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale e alla rateazione della rendita scelta.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore al capitale pagabile in caso di morte, verrà pagato un importo uguale al capitale liquidabile per il caso di morte dell'Assicurato alla data di sospensione del pagamento premi dei premi, mentre la differenza verrà corrisposta alla scadenza contrattuale in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata semestralmente in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione.

Alla scadenza contrattuale, qualora l'Assicurato sia in vita a tale data, il contratto è riscattabile ed il valore di riscatto si ottiene moltiplicando la rendita annua, quale risulta rivalutata a tale epoca, per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione al sesso e all'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale e alla rateazione della rendita scelta.

La richiesta di riscatto alla scadenza contrattuale dovrà essere comunicata con lettera raccomandata dal Contraente a Pramerica almeno 30 giorni prima del suddetto termine.

Il riscatto non è consentito durante il periodo di corresponsione della rendita.

Art. 11 - Riscatto dell'Assicurazione Integrativa

Su richiesta del Contraente, l'Assicurazione Integrativa può essere riscattata trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto si determina scontando il valore capitale della rendita, calcolato al momento della richiesta, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 75% del tasso di interesse minimo garantito al momento del Versamento Integrativo aumentato del 2,25%.

Il valore capitale della rendita è ottenuto moltiplicando la rendita rivalutata fino alla data precedente la data di richiesta per il coefficiente di conversione indicato nei documenti contrattuali.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore a quello liquidabile in caso di morte dell'Assicurato a tale data, verrà pagato, immediatamente, un importo uguale al capitale liquidabile in caso di morte, mentre la differenza verrà corrisposta alla scadenza contrattuale dell'Assicurazione Base in caso di vita dell'Assicurato a tale data.

Art. 12 - Riduzione

In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte. La rendita annua ridotta da corrispondersi in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale si determina moltiplicando la rendita annua inizialmente assicurata per il coefficiente di riduzione di seguito definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra la rendita rivalutata alla data precedente la data di scadenza della prima rata di premio non pagata e la rendita inizialmente assicurata.

Il coefficiente di riduzione di cui sopra, è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

La rendita ridotta verrà rivalutata 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.

Durante il periodo di corresponsione, la rendita ridotta viene rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale della data di decorrenza del contratto nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione.

Art. 13 - 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. 14 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. 14 - Riattivazione

Trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, il Contraente, se la polizza è stata risolta o ridotta, ha il diritto, nei successivi cinque mesi, di riattivare il contratto.

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, ripristina la prestazione assicurata, 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. 15 - Prestiti

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

Il prestito viene concesso per un importo massimo equivalente al valore di riscatto della polizza e dietro il pagamento di interessi annui anticipati. La percentuale di interesse applicata si ottiene aggiungendo al tasso di rendimento annuo del Fondo Pramerica Financial tre punti percentuale.

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

Art. 16 - 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. 17 - Pagamento delle prestazioni

Pramerica richiede, al fine di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento delle prestazioni e di individuarne gli aventi diritto, la consegna preventiva dei seguenti documenti:

in caso di liquidazione di una rendita vitalizia deve essere consegnato il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza nel periodo di erogazione della rendita.

Inoltre, in caso di liquidazione ad un Assicurato minore, è richiesto il decreto del giudice tutelare;

in caso di scadenza o di riscatto:

- certificato di nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di identità valido;
- originale di polizza;

in caso di morte dell'Assicurato:

- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario.
- originale di polizza;
- certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;
- copia del testamento se esistente.

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

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

Art. 18 - Opzioni

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza del contratto, la rendita rivalutata, dell'Assicurazione Base e degli eventuali Versamenti Integrativi pagabile in caso di vita dell'Assicurato a tale epoca, potrà essere convertita in una delle seguenti forme:

- a) un capitale pagabile all'Assicurato al termine della durata del contratto;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo rispetto alla rendita base pagabile in modo certo per 5, 10, 15 o 20 anni all'Assicurato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita dell'Assicurato, oltre i primi 5, 10, 15 o 20 anni, la rendita continuerà ad essere pagata solo all'Assicurato sua vita natural durante;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile all'Assicurato e reversibile a favore di un'altra persona designata, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni. La reversibilità può essere totale o parziale.

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

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

Art. 19 - Opzione di differimento automatico di scadenza

Qualora il Contraente eserciti l'opzione di cui al precedente art. 18, lettera a), ha la facoltà di richiedere che la scadenza stessa venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione della prestazione garantita.

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

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

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

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

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

Art. 20 - Foro competente

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

Regolamento:

Art. 1

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

Art. 2

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

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

L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile.

Art. 3

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

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

Art. 4

Il rendimento semestrale del "Fondo Pramerica Financial", per il periodo relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza al valore medio del Fondo stesso.

Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media semestrale dei depositi in numerario, della consistenza media semestrale degli investimenti in titoli, nonché della consistenza media semestrale di ogni altra attività del Fondo, determinate in base al costo.

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

Art. 5

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

Art. 6

Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Pramerica.

Art. 7

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

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

A. Misura della rivalutazione

Pramerica dichiara, entro il 1° settembre e il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale da attribuire agli Assicurati, relativo ai due periodi di certificazione definiti all'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 in quanto l'aliquota di retrocessione e il tasso di rendimento minimo garantito sono imputati su base annua.

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

Il rendimento retrocesso agli Assicurati è pari al rendimento annuo moltiplicato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare inferiore all'80%.

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

Il rendimento retrocesso non può essere comunque superiore al rendimento annuo diminuito dell'10%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento retrocesso 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 al 2% mentre in caso di opzione in rendita annua rivalutabile, è pari al tasso di rendimento minimo garantito in vigore alla data dell'opzione.

B. Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni ricorrenza semestrale, la rendita assicurata viene rivalutata 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.

La rendita rivalutata, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinata sommando alla rendita in vigore nel semestre precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita inizialmente assicurata per la misura della rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del contratto;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione la differenza tra la rendita in vigore nel semestre precedente e quella inizialmente assicurata.

Nel periodo successivo alla scadenza contrattuale la rendita rivalutata sarà ottenuta sommando, alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultima per la misura della rivalutazione.

C. Rivalutazione dell'Assicurazione Integrativa

Ad ogni ricorrenza semestrale, anche successivamente alla scadenza dell'Assicurazione Base, la rendita vitalizia assicurata relativa a ciascun Versamento Integrativo, viene rivalutata 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.

La rendita rivalutata relativa a ciascun Versamento Integrativo sarà ottenuta sommando, alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultima per la misura della rivalutazione, a norma del punto A.

Gli aumenti dell'Assicurazione Base e dell'Assicurazione Integrativa verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

GLOSSARIO

Easy Retirement
"Rendita Sicura"

A

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

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

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APL

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

APPENDICE

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

ASSICURATO

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

ASSICURAZIONE BASE

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

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

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

ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI

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

ASSICURAZIONI INTEGRATIVE CASO VITA.

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

ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

B

BENEFICIARIO

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

BENEFICIO IN VITA (LNB)

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

CAPITALE ASSICURATO

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

CAPITALE MINIMO ASSICURATO

È la somma assicurata riportata in polizza.

CARENZA

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

CARICAMENTI

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

CESSIONE

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

COMPAGNIA

Vedi "Società".

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

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

CONTROASSICURAZIONE

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

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

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

COSTI ACCESSORI (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)

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

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO (decorrenza della garanzia, decorrenza della polizza)

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

DEDUCIBILITÀ FISCALE (del premio versato)

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

DETRAIBILITÀ FISCALE (del premio versato)

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

DIARIA OSPEDALIERA

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

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (rese dal Contraente e dall'Assicurato)

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

DIFFERIMENTO DI SCADENZA

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

DIRITTO DI RECESSO

Vedi "Recesso".

DURATA DEL CONTRATTO

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

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

E

ESCLUSIONI

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

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

Vedi anche "Invalidità Totale".

ESTRATTO CONTO ANNUALE

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

ETÀ ASSICURATIVA

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

ETI

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

F

FASCICOLO INFORMATIVO

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

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

FLASH BENEFIT

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

FONDO PRAMERICA FINANCIAL

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

FRAZIONAMENTO

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

G

GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI

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

GARANZIA COMPLEMENTARE

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

GARANZIA PRINCIPALE

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

GESTIONE SEPARATA (Gestione interna separata)

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

HOSPITALIZATION RIDER - "DIARIA OSPEDALIERA"

Vedi "Diaria Ospedaliera".

IFGP (Invalidità Funzionale Grave e Permanente)

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

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI

Imposta applicata ai premi versati dal Cliente relativamente a garanzie non attinenti la vita umana (esempio, la garanzia "Diaria Ospedaliera").

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi "Società".

INTERESSI DI FRAZIONAMENTO

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

INFORTUNIO

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

INTERMEDIARIO

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

H

I

INVALIDITÀ PERMANENTE

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

IPOTESI DI RENDIMENTO

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

ISVAP

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

L

LIFE PLANNER

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

LIQUIDAZIONE

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

LIVING NEEDS BENEFIT

Vedi "Beneficio in Vita".

M

MALATTIA

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

M.I.A

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

MINIMO TRATTENUTO

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

N

NOTA INFORMATIVA

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

O

OPAI RIDER - "OPZIONE DI ACQUISTO DI CAPITALE AGGIUNTIVO"

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

OPZIONI (di contratto)

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

PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

PEGNO E VINCOLO

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

PENSIONE DI ANZIANITÀ

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

PENSIONE DI VECCHIAIA

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui il Cliente firma la polizza per accettazione.

PERIODO DI COPERTURA (o di efficacia)

Vedi "Durata del contratto".

PERIODO DI OSSERVAZIONE

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata (Vedi "Gestione Separata"), ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

PERIODO DI PAGAMENTO DEI PREMI

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

POLIZZA

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

POLIZZA CASO VITA

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

POLIZZA CASO MORTE (o in caso di decesso)

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

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE

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

POLIZZA DI PURO RISCHIO

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

POLIZZA MISTA

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

POLIZZA RIVALUTABILE

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

PREMIO ANNUO NETTO

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

PREMIO COMPLESSIVO (O LORDO)

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

PREMIO DEDOTTO

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

PREMIO DI TARIFFA

Somma del premio puro e dei caricamenti.

PREMIO NON DEDOTTO

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

PREMIO PURO

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

PREMIO RATEIZZATO O FRAZIONATO

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

PREMIO UNICO

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

PREMIO UNICO RICORRENTE

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

PRESTAZIONE INTEGRATIVA IN CASO DI VITA

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

PRESTITO

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

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

QUESTIONARIO SANITARIO (o anamnestico)

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

QUIETANZA

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

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

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

RECLAMO

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

REDDITO LORDO COMPLESSIVO

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

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

RENDITA POSTICIPATA

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

RENDITA RIVALUTABILE

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

RENDITA VITALIZIA

Il pagamento di una rendita finché l'Assicurato è in vita.

RETROCESSIONE

Vedi "Aliquota di Retrocessione"

REVOCA DELLA PROPOSTA

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

RIATTIVAZIONE

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

RICORRENZA ANNUALE

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

RICOVERO

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

RIDUZIONE

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

RISCATTO

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

RISCATTO PARZIALE

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

RISCHIO DEMOGRAFICO (rischi di mortalità)

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

RISERVA MATEMATICA

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

RISULTATO DELLA GESTIONE

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

RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEDE SINTETICHE

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SOVRAPPREMIO

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

SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO

Vedi "Costi Accessori".

TARIFFA

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

TARIFFA PRIVILEGIATA

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

TASSAZIONE ORDINARIA

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

TASSAZIONE SEPARATA

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

TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

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

TASSO DI RISCATTO

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

TASSO TECNICO

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

TRASFORMAZIONE

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

VERSAMENTI INTEGRATIVI CASO VITA A PREMIO UNICO

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

VINCOLO

Vedi "Pegno".

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

ASSICURATO

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

CONTRAENTE (da compilare se diverso da Assicurato)

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

DOMICILIO DA COMPILARE SE DIVERSO DA RESIDENZA

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

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

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

ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO E DI REVOCA DELLA PROPOSTA

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

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

Per le rate successive:

- RID Bancario o Postale
- Bollettino Postale
- Assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A.

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

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

■ Tariffa **Easy Retirement - Rendita Sicura**

■ Proposta n. _____

■ Decorrenza ____ / ____ / ____ ■ Durata _____ anni

■ Frazionamento del premio: Mensile Trimestrale Semestrale Annuale

■ Rendita iniziale € _____

BENEFICIARI

Caso morte

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

DETTAGLIO DEL PREMIO

DI CUI: premio annuo netto totale € _____
 esclusi diritti € _____

■ Caricamenti € _____

■ Interessi di frazionamento: Semestrale 2% Trimestrale 3% Mensile 5% € _____

■ Automatic Premium Loan - opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL) SI NO

Rata iniziale del / /	Premio Netto €	Diritti di emissione €	Premio Lordo €
Rate successive dal / /	Premio Netto €	Diritti €	Premio Lordo €

La presente proposta ha valore solo dietro versamento della rata iniziale lorda su esposta, per la quale il Life Planner deve assolutamente rilasciare regolare quietanza firmata, contestualmente alla riscossione della rata stessa.

Proposta in Convenzione _____

Sostituzione

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE RATE SUCCESSIVE ALLA PRIMA

RID bancario RID postale Bollettino postale Assegno

Il Contraente.....

L'Assicurato.....

FAAC-SIMILE

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

■ Ha necessità di tutelare assicurativamente altre persone? SI NO

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

■ Fascia di reddito:

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

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

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

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

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

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

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

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

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

(indicare il/i motivo/i)

Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Il Contraente _____ Il Life Planner _____

FAAC-SIMILE

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

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

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

Il Contraente _____ L'Assicurato _____

Approvazione espressa

Dichiaro di approvare espressamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, la lettera relativa a "Premi" nella Nota informativa e gli articoli delle Condizioni di Assicurazione relativi a: Entrata in vigore dell'assicurazione - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Pagamento del premio - Risoluzione - Riscatto - Riduzione - Riattivazione - Prestiti - Cessione, Pegno, Vincolo - Pagamento delle prestazioni - Foro competente.

Inoltre, dichiaro di approvare espressamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli:

- A) con riguardo alle Condizioni di Assicurazione: Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL) .

Il Contraente _____

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

Il Contraente _____ Luogo e data _____

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

Il Life Planner _____

FAC-SIMILE