

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

Rendita Sicura

Pramerica Life S.p.A.

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



Pramerica

FASCICOLO INFORMATIVO

Easy Retirement "Rendita Sicura"

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

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda sintetica	pag	3
Nota informativa	pag	9
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata	pag	25
Glossario	pag	39
Modulo di proposta	(Allegato)	

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

Leggere attentamente la Nota informativa prima della sottoscrizione del contratto

Mod. NIER - 05/12

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

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

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

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

SCHEDA SINTETICA

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

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

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

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

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

Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

PRAMERICA LIFE S.p.A. a socio unico (nel seguito Pramerica)

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

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

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

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

1.c) Denominazione del contratto

Easy Retirement – "Rendita sicura"

1.d) Tipologia del contratto

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

1.e) Durata

Tale contratto prevede una durata del periodo di pagamento dei premi minima di 2 anni e una durata massima di 40 anni.

È possibile esercitare il diritto di 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.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento di premi annui costanti che possono essere frazionabili in rate semestrali, trimestrali o mensili. È previsto un premio minimo annuo lordo di euro 960,00 per durate superiori o uguali a 5 anni mentre è previsto un premio minimo di euro 10.000,00 per durate inferiori a 5 anni.

In caso di premio frazionato i relativi premi minimi lordi sono i seguenti:

Frazionamento	Durata inferiore a 5 anni	Durata superiore o uguale a 5 anni
Mensile	800,00	80,00
Trimestrale	2.500,00	240,00
Semestrale	5.000,00	480,00

È previsto anche un premio minimo pari a euro 500,00 per gli eventuali Versamenti Integrativi.

Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione di rendita vitalizia differita nasce per rispondere al bisogno dell'Assicurato di garantire a se stesso una rendita differita rivalutata in caso di vita alla 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 E della Nota Informativa fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata, del valore di riscatto, del valore di riduzione e gli effetti della rivalutazione.
Pramerica è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui in contraente è informato che il contratto è concluso.

3.

Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

	Prestazione	Definizione	Descrizione della prestazione
3a	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 vitalizia differita del Versamento Integrativo	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 durata 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 durata contrattuale, il pagamento di un importo pari al Versamento Integrativo al netto dei diritti e maggiorato dalle rivalutazioni riconosciute prima della morte ai Beneficiari designati.
3b	Opzioni contrattuali	Opzione da rendita in capitale	La conversione della rendita in capitale in caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale.

LA TABELLA CONTINUA ALLA PAGINA SUCCESSIVA

	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 l'Assicurato 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 dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, purchè tra i due un divario di età non superiore a 5 anni.
	Opzione APL (se richiamata in polizza)	In caso di mancato pagamento di un premio, Pramerica verserà il premio, a titolo di prestito automatico, in modo che la prestazione rimanga invariata.

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

Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre (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 risolve automaticamente con la perdita per il Contraente dei premi pagati, come descritto nell'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

Il contratto prevede inoltre una rivalutazione semestrale delle prestazioni assicurate per effetto dell'attribuzione al contratto stesso di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata denominata "Fondo Pramerica Financial" (rendimento riconosciuto agli Assicurati).

È previsto un tasso di rendimento minimo garantito pari al 2% annuo, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima garantita.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento riconosciuto agli Assicurati diminuito del tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nella rendita assicurata minima garantita.

Le maggiorazioni attribuite al contratto, una volta conseguite, restano definitivamente consolidate in polizza ogni sei mesi.

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

4. Costi

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

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

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

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

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

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

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

Inoltre tali indicatori non tengono conto di eventuali Versamenti Integrativi.

Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial"

Ipotesi adottate

Premio annuo	€ 1.500,00					
Sesso	M					
Età	45					
Tasso di rendimento degli attivi	4%					
Durata:	15 anni	Durata:	20 anni	Durata:	25 anni	

Anno	CPMA
5	13,7%
10	5,4%
15	1,9%

Anno	CPMA
5	12,2%
10	6,2%
15	3,0%
20	1,0%

Anno	CPMA
5	7,0%
10	5,6%
15	3,2%
20	1,5%
25	0,1%

Di seguito si riportano alcuni esempi di capitale di conversione necessari per assicurare la prestazione,, relativi alle combinazioni di età, sesso e livello di rendita annua, come indicato nelle seguenti tabelle:

Assicurazione di rendita vitalizia differita

Sesso: Maschio

Età a scadenza	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	278.479	556.958	835.437
60	247.424	494.849	742.273
65	214.770	429.539	644.309

Sesso: Femmina

Età a scadenza	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	296.030	592.059	888.089
60	266.072	532.145	798.217
65	233.713	467.426	701.140

Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

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

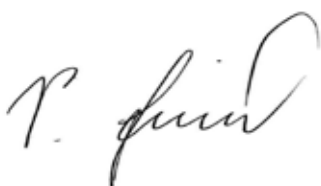
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale
Peter Geipel



NOTA INFORMATIVA

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

La Nota informativa si articola in cinque sezioni:

A	Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag	10
B	Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag	10
C	Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag	12
D	Altre informazioni sul contratto	pag	18
E	Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag	21

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

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

1. Informazioni generali

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

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico

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

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

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: www.pramericalife.it

Indirizzo di posta elettronica: pramerica@pramerica.it

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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

Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate dalla pagina 25 alla pagina 38.

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

L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età compresa tra i 18 e i 75 anni.

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

"Easy Retirement" è un contratto di assicurazione sulla vita, che garantisce le seguenti prestazioni:

ASSICURAZIONE BASE

- **Prestazione in caso di vita**
(si rimanda all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione)
- **Prestazione in caso di morte**
(si rimanda all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione)

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.**

ASSICURAZIONE INTEGRATIVA CASO VITA (Versamenti integrativi)

(si rimanda all'art. 5 delle Condizioni di Assicurazione)

OPZIONI DI CONTRATTO

- Opzioni in caso di vita
(si rimanda all'art. 20 delle Condizioni di Assicurazione)
- Opzione di differimento automatico di scadenza
(si rimanda all'art. 21 delle Condizioni di Assicurazione)
- Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL)
(si rimanda all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione)

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.

* ____ *

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 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.

3. Premi

L'importo del premio si determina in base alla durata del contratto, all'ammontare della rendita e della sua rateazione. Il premio, inoltre, varia secondo l'età e il sesso dell'Assicurato.

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

Il Contraente per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione deve versare almeno tre annualità di premio, qualora la durata del periodo di pagamento dei premi sia uguale o superiore a cinque anni, o almeno due annualità di premio, qualora detta durata sia inferiore a cinque anni.

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

Il Contraente deve corrispondere il premio annuo determinato attraverso la seguente modalità di pagamento:

- RID Bancario/Postale (*frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale*)

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

Le spese del pagamento gravano su chi lo effettua.

Il premio può essere frazionato, ma il frazionamento del premio comporta dei costi così come descritti nel punto 5.1.1, mentre il premio annuale effettuato mediante un unico versamento non prevede interessi di frazionamento.

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

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

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

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

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

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

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

Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo della Clausola di Rivalutazione presente nelle Condizioni di assicurazione.

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

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

C Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

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

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

Frazionamento premio	Costo
Semestrale	2,0%
Trimestrale	3,0%
Mensile	5,0%

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

	Descrizione dell'importo fisso	Importo
Primo Premio	Diritti di emissione	€ 20,00
Premi successivi	Diritti di incasso	€ 1,50

Inoltre Pramerica preleva una percentuale determinata in funzione della durata del periodo di pagamento dei premi, dell'età dell'Assicurato, della classe di rischio e del premio pagato. Detta percentuale (caricamenti) è riportata nella tabella sottostante che si riferisce ad un uomo, che si è assicurato per una rendita iniziale di euro 2.500,00.

Si vuole precisare che il caricamento illustrato nella tabella, è comprensivo dello sconto (come riportato nel successivo punto 6) e diminuisce, in misura percentuale, con l'aumentare del premio

Durata	Età		
	15 - 50	51 - 65	66- 75
2	5,6	5,6	5,7
3	5,0	5,1	5,2
4	4,4	4,5	4,7
5	3,8	4,0	4,3
6	3,3	3,5	3,9
7	2,7	3,0	3,6
8	2,1	2,6	3,4
9	1,6	2,1	3,3
10	1,0	1,8	3,3
11	1,2	2,1	3,7
12	1,4	2,5	4,2
13	1,7	2,9	4,8
14	1,9	3,3	5,3
15	2,2	3,8	6,0
16	2,6	4,4	6,7
17	2,9	5,0	7,4
18	3,3	5,6	8,2
19	3,7	6,3	8,9
20	4,1	7,0	
21	4,4	7,4	
22	4,6	7,8	
23	4,8	8,2	
24	5,0	8,7	
25	5,2	9,2	
26	5,4	9,8	
27	5,7	10,3	
28	6,0	10,9	
29	6,3	11,4	
30	6,6	11,8	
31	7,0	12,0	
32	7,3	12,0	
33	7,7	12,0	
34	8,1	12,0	
35	8,4		
36	8,7		
37	8,9		
38	9,2		
39	9,4		
40	9,7		

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

5.1.2 Costi per riscatto

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.

La rendita annua ridotta 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.

Di seguito viene riportata, a titolo esemplificativo, una tabella in cui è indicata la percentuale media di riduzione della somma liquidabile durante il periodo di pagamento dei premi derivante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi di cui al punto 5.1 e delle parti di premio per la copertura caso morte.

LA TABELLA È ALLA PAGINA SUCCESSIVA

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

Numeri di anni alla scadenza	Durata contrattuale																			
	21	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	44,5
17	52,1	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	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 ottenuto moltiplicando la rendita rivalutata fino alla data precedente la data di richiesta per il coefficiente di conversione indicato nei documenti contrattuali.

5.1.3 Costi per l'erogazione della rendita

Per il pagamento della rendita sono previste spese 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

Le spese per il pagamento della rendita sono incluse nel calcolo del costo percentuale medio annuo ed inoltre le stesse sono già conteggiate nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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.

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

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale, è pari a: 17,53%.

6. Sconti

Il contratto prevede uno sconto sul premio di tariffa, la funzione di sconto dipende all'ammontare della rendita iniziale assicurata, come segue:

Rendita assicurata iniziale	Sconto
Fino a euro 1.500,00	0,75% per ogni anno di durata fino ad un massimo del 7,5%
Da € 1.500,01 a € 5.000,00	1,0% per ogni anno di durata fino ad un massimo del 10%
Oltre euro 5.000,01	1,5% per ogni anno di durata fino ad un massimo del 15%

Lo sconto di cui sopra non si applica sui primi 500 euro di premio se la rendita iniziale assicurata è inferiore a 5.000 euro e sui primi 1.000 euro di premio se la rendita iniziale assicurata è superiore a 5.000 euro.

7. Regime fiscale

Regime fiscale dei premi

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

Regime fiscale delle somme corrisposte

Per le somme corrisposte in caso di vita 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 delle imposte sui redditi nella misura del 20%. I redditi da assoggettare ad imposta sono assunti al netto del 37,5% dei redditi riferibili ai titoli pubblici (italiani ed esteri) ed equivalenti presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%. I redditi riferibili ai titoli pubblici (italiani ed esteri) ed equivalenti sono determinati in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito nei medesimi titoli compresi nella Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial"
- 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.

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

D

Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

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

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Gli effetti negativi per la risoluzione del contratto sono dettagliatamente descritti all'art. 9 delle Condizioni di assicurazione.

10. 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. 12 e 13 delle Condizioni di assicurazione.

È data facoltà al Contraente di richiedere la riattivazione del contratto, per modalità termini e condizioni economiche consultare l'art. 16 delle Condizioni di assicurazione.

Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E sono illustrati i valori di riscatto e di riduzione che si riferiscono ai parametri utilizzati (età dell'Assicurato, durata e prestazione assicurata) nonché alle ipotesi ivi considerate. **Nel Progetto esemplificativo personalizzato consegnato al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, sono indicati i valori di riscatto e di riduzione spettanti al Contraente in relazione agli effettivi parametri del contratto con riferimento alle ipotesi ivi considerate.**

A richiesta del Contraente, Pramerica fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato nonché al valore di riduzione. Tale richiesta va inoltrata al proprio Intermediario o, in alternativa, al Servizio Clienti numero verde 800-833012 o al seguente indirizzo:

Pramerica Life S.p.A.

P.zza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 0272003580

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

Si precisa che il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati, infatti l'obiettivo che si desidera raggiungere mediante una polizza di Assicurazione sulla Vita è conseguito rispettando per intero il piano di versamenti concordato con Pramerica.

Un'interruzione anticipata comporta una variazione nello sviluppo economico del progetto assicurativo e porta con sé una diminuzione dei risultati economici desiderati.

Il Contraente deve valutare:

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

11. Revoca della proposta

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

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a euro 20,00, così come indicato al punto 5.1.1. della Nota informativa.

12. Diritto di recesso

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a euro 20,00 così come indicato al punto 5.1.1. della Nota informativa.

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

La documentazione che il Contraente, l'Assicurato o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 19 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

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

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

La Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano

15. Lingua in cui è redatto il contratto

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

16. Reclami

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

Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 02.72003580

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

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma

Telefono 06.42133000 – Fax 06.42133745/353

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

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

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

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

17. Informativa in corso di contratto

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

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

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

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

18. Conflitto di interessi

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

E

Progetto esemplificativo delle prestazioni

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

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

- a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente;
- b) **una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'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 capitale assicurato iniziale.

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

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'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 conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

LE TABELLE SONO ALLE PAGINE SUCCESSIVE

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito:	2%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata:	20 anni
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Rendita assicurata iniziale:	€ 2.500,00
Rateazione rendita	annuale

Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata 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	2.191,30	2.191,30	2.500,00			
2	2.172,80	4.364,10	2.500,00			
3	2.172,80	6.536,90	2.500,00	3.708,54	444,11	444,11
4	2.172,80	8.709,70	2.500,00	5.163,12	586,29	586,29
5	2.172,80	10.882,50	2.500,00	7.418,56	725,61	725,61
6	2.172,80	13.055,30	2.500,00	9.236,11	862,11	862,11
7	2.172,80	15.228,10	2.500,00	11.179,54	995,83	995,83
8	2.172,80	17.400,90	2.500,00	13.255,74	1.126,83	1.126,83
9	2.172,80	19.573,70	2.500,00	15.471,94	1.255,13	1.255,13
10	2.172,80	21.746,50	2.500,00	17.835,71	1.380,78	1.380,78
11	2.172,80	23.919,30	2.500,00	20.355,00	1.503,82	1.503,82
12	2.172,80	26.092,10	2.500,00	23.038,16	1.624,29	1.624,29
13	2.172,80	28.264,90	2.500,00	25.893,93	1.742,22	1.742,22
14	2.172,80	30.437,70	2.500,00	28.931,49	1.857,66	1.857,66
15	2.172,80	32.610,50	2.500,00	32.160,45	1.970,64	1.970,64
16	2.172,80	34.783,30	2.500,00	35.590,90	2.081,21	2.081,21
17	2.172,80	36.956,10	2.500,00	39.233,40	2.189,39	2.189,39
18	2.172,80	39.128,90	2.500,00	43.099,05	2.295,23	2.295,23
19	2.172,80	41.301,70	2.500,00	47.199,44	2.398,75	2.398,75
20	2.172,80	43.474,50	2.500,00	51.546,76		

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di sedici annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Eventuali prelievi sul rendimento:	1,00%
Aliquota di retrocessione:	80,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	3,00%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata:	20 anni
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Rendita assicurata iniziale:	€ 2.500,00
Rateazione rendita	annuale

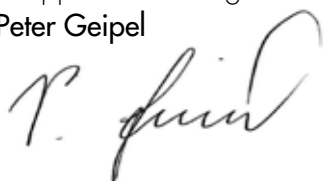
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	2.191,30	2.191,30	2.501,25			
2	2.172,80	4.364,10	2.503,76			
3	2.172,80	6.536,90	2.507,55	3.745,73	448,57	378,76
4	2.172,80	8.709,70	2.512,63	5.241,08	595,14	507,55
5	2.172,80	10.882,50	2.519,01	7.568,48	740,27	637,63
6	2.172,80	13.055,30	2.526,71	9.470,22	883,96	769,01
7	2.172,80	15.228,10	2.535,73	11.520,81	1.026,23	901,71
8	2.172,80	17.400,90	2.546,09	13.729,37	1.167,09	1.035,73
9	2.172,80	19.573,70	2.557,80	16.105,81	1.306,55	1.171,09
10	2.172,80	21.746,50	2.570,89	18.660,43	1.444,62	1.307,80
11	2.172,80	23.919,30	2.585,35	21.404,43	1.581,35	1.445,89
12	2.172,80	26.092,10	2.601,21	24.349,03	1.716,71	1.585,35
13	2.172,80	28.264,90	2.618,48	27.506,69	1.850,73	1.726,21
14	2.172,80	30.437,70	2.637,17	30.890,23	1.983,43	1.868,48
15	2.172,80	32.610,50	2.657,30	34.513,22	2.114,81	2.012,17
16	2.172,80	34.783,30	2.678,88	38.390,12	2.244,90	2.157,30
17	2.172,80	36.956,10	2.701,93	42.536,03	2.373,69	2.303,88
18	2.172,80	39.128,90	2.726,47	46.967,04	2.501,21	2.451,93
19	2.172,80	41.301,70	2.752,50	51.700,18	2.627,48	2.601,47
20	2.172,80	43.474,50	2.780,03	57.320,62	2.780,03	2.780,03

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali e sono espresse in euro.

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

Il rappresentante legale

Peter Geipel



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag	26
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag	26
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag	26
Assicurazione Base	pag	26
Assicurazione Integrativa	pag	27
Beneficiario	pag	27
Rischio morte	pag	27
Pagamento del Premio	pag	27
Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto	pag	28
Revoca della proposta	pag	28
Diritto di recesso	pag	29
Riscatto dell'Assicurazione Base	pag	29
Riscatto dell'Assicurazione Integrativa	pag	29
Riduzione	pag	30
Opzione prestito automatico per il pagamento del Premio (APL)	pag	30
Riattivazione	pag	30
Prestiti	pag	30
Cessione Pegno Vincolo	pag	31
Pagamento delle prestazioni	pag	31
Opzioni in caso di vita	pag	32
Opzione di differimento automatico di scadenza	pag	32
Legge applicabile al contratto	pag	33
Lingua in cui è redatto il contratto	pag	33
Tasse ed imposte	pag	33
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag	33
Foro competente	pag	33
Gestione separata degli investimenti	pag	33
Clausola di rivalutazione	pag	36

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, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio e che l'incasso sia andato a buon fine, **si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica**, ossia la data in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o il Contraente riceve per iscritto, a mezzo raccomandata, la comunicazione di assenso della Pramerica ed il relativo documento di polizza.

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

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

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

Art. 3 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Decorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, la polizza è incontestabile per reticenze o dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, **salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede e salva la rettifica del capitale in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.**

Art. 4 – Assicurazione Base

"Easy Retirement" è un contratto di assicurazione sulla vita che garantisce le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita:

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.

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 prevista nel contratto di assicurazione.

Prestazione in caso di morte:

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 purché 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.

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.

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 la seguente modalità di pagamento:

- RID Bancario/Postale (frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale)

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

Le spese del pagamento gravano su chi lo effettua.

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

È previsto un premio minimo di euro 960,00 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.

Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali e semestrali, i relativi premi minimi lordi sono i seguenti:

Frazionamento	Durata Inferiore a 5 anni	Durata Superiore o uguale a 5 anni
Mensile	800,00	80,00
Trimestrale	2.500,00	240,00
Semestrale	5.000,00	480,00

Il Contraente può richiedere al proprio Intermediario 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 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 – Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto

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 della copertura assicurativa e dei premi già versati**.

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 nel successivo art. 14;

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 nel successivo art. 15;

2.3 richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), importo calcolato secondo quanto previsto al successivo art. 12. 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 nel successivo art. 16. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

Art. 10 – Revoca della proposta

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

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni

dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a euro 20,00, così come indicato al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Art. 11 – Diritto di recesso

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a euro 20,00 così come indicato al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Art. 12 – 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 siamo 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, calcolata come indicato all'art. 14, 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 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. 13 – 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. 14 – 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. 15 – 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. 16 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. 16 – Riattivazione

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

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

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

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

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

Art. 17 – 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 calcolati annualmente.

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

Art. 18 – 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. 19 – Pagamento delle prestazioni

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

in caso di morte dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario;
- originale di polizza;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire; per capitali non superiori a 50.000 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- copia del testamento se esistente.

in caso di riscatto dell'Assicurazione base:

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

in caso di riscatto dei Versamenti Integrativi:

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

in caso di liquidazione dei Versamenti Integrativi:

- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato;
- originale delle appendici dei Versamenti Integrativi;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario.

in caso di erogazione di una rendita:

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

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

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

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

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

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

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

Art. 20 – Opzioni in caso di vita

Su richiesta scritta 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. 21 – Opzione di differimento automatico di scadenza

Qualora il Contraente eserciti l'opzione di cui al precedente art. 20, lettera a), ha la facoltà di richiedere, per iscritto, 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.

ETA' 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 22 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

La Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano

Art. 23 – Lingua in cui è redatto il contratto

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

Art. 24 – Tasse ed imposte

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

Art. 25 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

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

Art. 26 – Foro competente

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

GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI "FONDO PRAMERICA FINANCIAL"

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

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

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

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

La gestione del Fondo è effettuata secondo le linee guida del gruppo PFI, in tema di investimenti,

volte soprattutto a privilegiare una costante redditività di portafoglio. Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo PFI.

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

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

Regolamento:

Art. 1

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

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

Art.2 Obiettivi e politiche di investimento

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 3

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

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

Art. 4

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

Art. 5

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

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

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

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

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel

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

Art. 6.

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

Art 7. RISERVE MATEMATICHE

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

Art. 8

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

Art.9

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

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

A. Misura della rivalutazione

Pramerica dichiara, entro il 1° settembre ed il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale da attribuire agli Assicurati, relativo ai due periodi di certificazione definiti dall'art. 5 del Regolamento del "Fondo Pramerica Financial". Tale rendimento viene determinato secondo la modalità di seguito descritta. Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, nel seguito rendimento annualizzato, in quanto l'aliquota di retrocessione ed il tasso di rendimento minimo garantito sono imputati su base annua.

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

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

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

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

– **se il Rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Financial è superiore o uguale al 5%,**

Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% del Rendimento stesso, ossia riconosce agli Assicurati un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento riconosciuto agli Assicurati diminuito del tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nella rendita assicurata minima garantita.

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

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

B. Rivalutazione 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. La rivalutazione della rendita derivante da eventuali Versamenti Integrativi effettuati nel semestre, viene effettuata pro-rata temporis dalla data di versamento fino alla ricorrenza semestrale.

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

GLOSSARIO

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 insolte 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.

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.

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.

CESSIONE

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

COMPAGNIA

Vedi "Società di Assicurazione".

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO /PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

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

CONTROASSICURAZIONE

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

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

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

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

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

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

Data di decorrenza del contratto (decorrenza della garanzia, decorrenza della polizza)

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

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

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

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (RESE DAL CONTRAENTE E DALL'ASSICURATO)

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

DIFFERIMENTO DI SCADENZA

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

DIRITTO DI RECESSO

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

DURATA DEL CONTRATTO

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

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

ESCLUSIONI

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

ESTRATTO CONTO ANNUALE

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

ETÀ ASSICURATIVA

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

FASCICOLO INFORMATIVO

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

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

E

F

FONDO PRAMERICA FINANCIAL

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

FRAZIONAMENTO

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

GESTIONE SEPARATA (GESTIONE INTERNA SEPARATA)

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

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi "Società di Assicurazione"

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").

INTERMEDIARIO

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

IPOTESI DI RENDIMENTO

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

ISVAP

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

G

I

LIFE PLANNER

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

LIQUIDAZIONE

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

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.

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.

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

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Vedi "Conclusione del contratto".

PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)

Vedi "Durata del contratto".

PERIODO DI OSSERVAZIONE

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

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 due anni.

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

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").

QUIETANZA

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

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Vedi "Diritto di Recesso".

RECLAMO

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

REDDITO LORDO COMPLESSIVO

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

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

RENDITA POSTICIPATA

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

RENDITA RIVALUTABILE

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

RENDITA VITALIZIA

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

RETROCESSIONE

Vedi "Aliquota di Retrocessione".

Q

R

REVOCA DELLA PROPOSTA

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

RIATTIVAZIONE

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

RICORRENZA ANNUALE

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

RIDUZIONE

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

RISCATTO

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

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

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

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

RISULTATO DELLA GESTIONE

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

Rivalutazione delle Prestazioni

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEMA SINTETICA

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SOVRAPPREMIO

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

SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO

Vedi "Costi Accessori".

TARIFFA

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

TARIFFA PRIVILEGIATA

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

TASSAZIONE ORDINARIA

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

TASSAZIONE SEPARATA

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

TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

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

TASSO DI RISCATTO

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

TASSO TECNICO

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

TRASFORMAZIONE

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

VERSAMENTI INTEGRATIVI CASO VITA A PREMIO UNICO

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

VINCOLO

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

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

Pagina lasciata intenzionalmente bianca



Pramerica

www.pramericalife.it

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

Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

Capitale Sociale 10.000.000,00 i.v.

Partita IVA 10478370157

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

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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