

FASCICOLO INFORMATIVO

Scheda sintetica	pag 3
Nota informativa	pag 9
Condizioni di assicurazione	pag 21
Glossario	pag 29
Modulo di proposta	pag 45

Tax Qualified Annuity II "Rendita di Previdenza Qualificata"

SCHEMA SINTETICA

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

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO RICORRENTE CON CON- TROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE SEMESTRALE DELLA RENDITA

1 INFORMAZIONI GENERALI

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

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTO-
SCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

1.a) Impresa di assicurazione

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

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

1.b) Denominazione del contratto

Tax Qualified Annuity II - "Rendita di Previdenza Qualificata"

1.c) Tipologia del contratto

Questo contratto è una forma pensionistica individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita di rendita vitalizia differita a premio unico ricorrente.

Per questo tipo di contratto l'Assicurato è lo stesso Contraente o persona fiscalmente a carico del Contraente stesso.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, sia nella fase di accumulo della prestazione previdenziale che nella fase di erogazione della rendita, sono contrattualmente garantite da Pramerica e si rivalutano semestralmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata

La durata del contratto è determinata dalla differenza tra l'età prevista dalla legge per il pensionamento di vecchiaia e quella dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto; comunque non può essere inferiore a cinque anni.

Eventuali modifiche legislative o di professione dell'Assicurato incidenti sulla determinazione dell'età pensionabile utile per il conseguimento del diritto alle prestazioni di vecchiaia, possono comportare la rideterminazione della durata contrattuale, con conseguente spostamento della data di scadenza.

L'Assicurato ha la facoltà di prolungare la durata della polizza oltre il raggiungimento del limite dell'età pensionabile per un periodo non superiore a cinque anni.

1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento di premi unici ricorrenti; l'importo di tali premi può variare durante il corso della durata contrattuale secondo la discrezionalità del Contraente. Inoltre il Contraente può decidere di sospendere temporaneamente o definitivamente il pagamento dei premi anche dopo un anno dalla sottoscrizione.

L'importo minimo è pari ad euro 500.

2 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto intende soddisfare l'esigenza del Contraente di costituirsi, al raggiungimento dell'età pensionabile, una rendita che integra la propria pensione. Si tratta di una forma pensionistica individuale disciplinata dall'art. 9-ter del Decreto Legislativo 18.2.2000 n° 47 che modifica ed integra il Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n° 124 che regola la materia della previdenza complementare nel suo complesso.

L'adesione a questo tipo di contratto è libera, non essendo necessariamente legata ad una determinata occupazione o all'esercizio di una libera professione. Prevede una fase di accumulo, che ha una durata pari al numero restante di anni dell'attività lavorativa, ed una fase di erogazione della rendita.

Le agevolazioni fiscali previste per i contratti destinati ad attuare forme pensionistiche individuali operano solo in presenza dei requisiti e delle condizioni previste dalla legge e illustrate al punto 12 della Nota informativa.

Pramerica si impegna a consegnare, unitamente alla Nota informativa, un Progetto esemplificativo in forma personalizzata di cui alla circolare ISVAP n. 445/2001.

3

**PRESTAZIONI
ASSICURATIVE E
GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione	Definizione	Descrizione della prestazione
Prestazione pensionistica per vecchiaia o per anzianità	Rendita vitalizia differita	In caso di vita dell'Assicurato, all'epoca prevista dalla legge per l'accesso alle prestazioni pensionistiche, il pagamento all'Assicurato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
Prestazione in caso di morte dell'Assicurato	Controassicurazione dei premi versati	In caso di morte dell'Assicurato, il pagamento agli eredi di un importo pari alla somma dei premi versati rivalutati al netto dei diritti.
Prestazione in caso di riscatto	Riscatto	L'Assicurato ha la facoltà di riscattare, prima della scadenza contrattuale, la propria posizione dopo che siano trascorsi otto anni dalla data di decorrenza nei casi di: <ul style="list-style-type: none">- Acquisto della prima casa per sé o per i propri figli;- Interventi di recupero del patrimonio edilizio, relativamente alla prima abitazione;- Spese sanitarie per terapie o interventi straordinari riconosciute dalle competenti strutture pubbliche.
Prestazione in caso di trasferimento della posizione	Riserva matematica	L'Assicurato ha la possibilità di trasferire la propria posizione individuale su un'altra forma pensionistica individuale, sempre che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza. Il capitale che deve essere trasferito è pari alla riserva matematica maturata alla data del trasferimento.

Si precisa che i requisiti per il conseguimento delle prestazioni, di cui allo schema precedente, sono determinati dalla legge.

E' previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari al 2,5% annuo, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima garantita. Inoltre la rendita assicurata si incrementa su base semestrale per effetto dell'attribuzione al contratto di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata, denominata "Fondo Pramerica Financial". Dette maggiorazioni, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

Data la peculiarità del contratto, Pramerica garantisce per un periodo di dieci anni dalla data di sottoscrizione del contratto, le ipotesi finanziarie e demografiche attualmente in vigore;

successivamente Pramerica si riserva il diritto, nel corso della durata contrattuale, di rideterminare le ipotesi finanziarie e demografiche utilizzate nel calcolo del premio ai sensi della circolare ISVAP 434/2001.

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 3 e 7 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 D.

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

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

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 40 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi implicitamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 40° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino al raggiungimento dei requisiti per la prestazione pensionistica.

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

Il "Costo percentuale medio annuo" è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata "Fondo Pramerica Financial"

Premio annuo: € 1.250,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata fase di accumulo 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,85%
10	0,49%
15	0,21%
20	0,11%

Premio annuo: € 2.500,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata fase di accumulo 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,88%
10	0,50%
15	0,21%
20	0,11%

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed Età Maschio - 45
Durata fase di accumulo 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,96%
10	0,52%
15	0,22%
20	0,11%

Premio annuo: € 1.250,00
Sesso ed Età Maschio - 35
Durata fase di accumulo 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,20%
10	0,92%
15	0,34%
20	0,19%
25	0,11%
30	0,06%

Premio annuo: € 2.500,00
Sesso ed Età Maschio - 35
Durata fase di accumulo 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,23%
10	0,93%
15	0,35%
20	0,19%
25	0,11%
30	0,06%

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed Età Maschio - 35
Durata fase di accumulo 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,32%
10	0,95%
15	0,36%
20	0,19%
25	0,12%
30	0,07%

Premio annuo: € 1.250,00
Sesso ed Età Maschio - 25
Durata fase di accumulo 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,61%
10	1,28%
15	0,48%
20	0,26%
25	0,16%
30	0,10%
35	0,06%
40	0,03%

Premio annuo: € 2.500,00
Sesso ed Età Maschio - 25
Durata fase di accumulo 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,64%
10	1,28%
15	0,48%
20	0,26%
25	0,16%
30	0,10%
35	0,06%
40	0,03%

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed Età Maschio - 25
Durata fase di accumulo 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,73%
10	1,31%
15	0,49%
20	0,27%
25	0,16%
30	0,10%
35	0,06%
40	0,03%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di trasferimento della posizione previdenziale nei primi anni della fase di accumulo può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Costi di 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

5

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

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

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

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

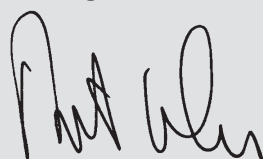
6

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Il rappresentante legale
Pier Giorgio Rota Baldini



NOTA INFORMATIVA

La Nota informativa si articola in cinque sezioni:

A Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag 10
B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag 10
C Informazioni sulla gestione separata	pag 14
D Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag 15
E Altre informazioni sul contratto	pag 17

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO RICORRENTE - FORMA PENSIONISTICA INDIVIDUALE

A

INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Pramerica Life S.p.A.

Società controllata, coordinata e diretta da PFI

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

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: www.pramericalife.it

Indirizzo di posta elettronica: pramerica@pramerica.it

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

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

2. Conflitto di interessi

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

B

INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

Premessa

Il contratto che descriviamo in questa Nota informativa è una forma pensionistica individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita di rendita vitalizia differita a premio unico ricorrente. Per questo tipo di contratto l'Assicurato è lo stesso Contraente o persona fiscalmente a carico del Contraente stesso.

B.1. FASE DI ACCUMULO

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

3.1.1. Descrizione delle prestazioni e garanzie

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate dalla pagina 21 alla pagina 28.

La durata del contratto è determinata dalla differenza tra l'età prevista dalla legge per il pensionamento di vecchiaia e quella dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto; comunque non può essere inferiore a cinque anni.

Eventuali modifiche legislative o di professione dell'Assicurato incidenti sulla determinazione dell'età pensionabile utile per il conseguimento del diritto alle prestazioni di vecchiaia, possono comportare la rideterminazione della durata contrattuale, con conseguente spostamento della data di scadenza al momento in cui l'Assicurato maturi i requisiti di accesso alla prestazione pensionistica.

Requisiti di accesso alle prestazioni

Le prestazioni possono essere liquidate esclusivamente:

- al compimento dell'età pensionabile stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza, con il vincolo temporale di partecipazione ad una forma pensionistica complessivamente non inferiore a 5 anni;
- alla cessazione dell'attività lavorativa, purché il diritto alla pensione di anzianità non maturi prima di 10 anni rispetto al diritto alla pensione di vecchiaia nell'ordinamento obbligatorio di appartenenza, con il vincolo temporale di partecipazione ad una forma pensionistica complessivamente non inferiore a 15 anni.

L'Assicurato ha peraltro la facoltà di prolungare la durata della polizza oltre il raggiungimento del limite dell'età pensionabile per vecchiaia per un periodo non superiore a cinque anni, anche proseguendo nel versamento del premio.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata da Pramerica per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla determinazione della prestazione pensionistica.

La rendita al termine della fase di accumulo è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei costi e delle parti di premio per le coperture di rischio.

La rendita viene costituita progressivamente a fronte di ogni singolo premio versato dal Contraente nel corso della durata contrattuale.

Su ogni singolo versamento è garantita la prestazione minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2,5% (tasso di rendimento minimo garantito).

La prestazione 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.

Le prestazioni previste dal presente contratto sono:

- a) il pagamento di una rendita vitalizia rivalutata pagabile in rate posticipate, secondo quanto previsto nel successivo punto B.2.
- b) il riscatto - anche parziale - del capitale maturato sulla propria polizza esclusivamente nei casi previsti dal Decreto, ovvero in caso di:
 - acquisto della prima casa per sé o per i figli;
 - interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa;
 - spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Il riscatto, anche parziale, nelle ipotesi sopra indicate può essere richiesto dopo almeno otto anni di partecipazione a una qualsiasi forma pensionistica; ai fini della determinazione del numero di anni di partecipazione sono considerati utili tutti i periodi d'iscrizione ad una forma pensionistica maturati dall'Assicurato.

In caso di cessazione dell'attività lavorativa dell'Assicurato, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla prestazione pensionistica, l'Assicurato ha la facoltà di riscattare il capitale maturato sulla propria polizza.

In caso di morte dell'Assicurato prima dell'accesso alle prestazioni pensionistiche, il riscatto del capitale maturato sulla polizza è richiesto dagli eredi.

- c) il trasferimento della propria posizione in un'altra forma pensionistica individuale, ovvero in un fondo pensione complementare, dopo un periodo minimo di tre anni dalla sottoscrizione del contratto. La somma oggetto di trasferimento è pari alla riserva matematica maturata alla data di trasferimento, senza alcuna penalizzazione, ovvero è pari al valore economico della polizza maturato a favore dell'Assicurato a fronte dei premi versati e accantonato da Pramerica per far fronte al pagamento delle prestazioni assicurate. Viceversa, le posizioni accantonate presso altri fondi pensione o forme pensionistiche individuali possono essere trasferite in questo contratto, con conseguente applicazione delle Condizioni di assicurazione qui previste. Le suddette posizioni, si considerano come premi unici aggiuntivi e le relative prestazioni vengono indicate nella documentazione contrattuale.

In caso di trasferimento della posizione individuale ed in caso di riscatto, anche parziale, l'Assicurato è tenuto a produrre la documentazione necessaria attestante l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

A richiesta dell'Assicurato, Pramerica fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta l'informazione relativa al valore di riscatto maturato, nonché al valore oggetto di trasferimento. Tale richiesta va inoltrata al Servizio Clienti numero verde 800-833012 o al seguente indirizzo:

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

3.2 Modifica delle basi di calcolo delle prestazioni

Pramerica si riserva la facoltà di modificare, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita o comunque non prima di 10 anni dalla data di sottoscrizione del contratto, il livello del tasso di rendimento minimo garantito e le basi demografiche nel rispetto di quanto previsto dalla circolare ISVAP 434/2001.

Pramerica rideterminerà le ipotesi finanziarie e demografiche utilizzate nel calcolo del premio, a condizione che:

- 1) non abbia ancora avuto inizio l'erogazione della rendita;
- 2) la modifica dell'ipotesi demografica sia effettuata in conformità a dati oggettivamente rilevabili, connessi alle valutazioni sulla probabilità di sopravvivenza desunte da rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico;
- 3) la modifica dell'ipotesi finanziaria sia effettuata in conformità a disposizioni dell' ISVAP in merito al tasso di interesse massimo applicabile alla presente forma assicurativa.

Si precisa che le suddette modifiche si applicano esclusivamente ai versamenti successivi alla data di entrata in vigore della variazione. Pramerica si impegna a comunicare al Contraente preventivamente per iscritto, la variazione del tasso e delle basi demografiche e le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata, nonché i nuovi coefficienti di conversione.

I tempi e le modalità di comunicazione sono illustrate nel successivo punto 22, in caso di modifiche sfavorevoli il trasferimento è effettuato senza l'applicazione di alcun onere amministrativo.

3.3 Progetto esemplificativo

Pramerica si impegna a consegnare al Contraente, unitamente al Fascicolo informativo, il Progetto esemplificativo in forma personalizzata redatto secondo lo schema di cui alla circolare ISVAP 445/2001.

4. Premi

L'importo del premio si determina in base alla durata contrattuale e all'ammontare della rendita assicurata. Il premio, inoltre, varia secondo l'età ed 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 siano veritiere.

L'importo del premio unico da versare annualmente è stabilito dal Contraente alla sottoscrizione del contratto nei limiti previsti e può essere variato nel corso della durata contrattuale in base all'esigenza dell'Assicurato. E' facoltà del Contraente di interrompere il pagamento dei premi e successivamente riprendere il versamento del premio.

Il Contraente, ad ogni anniversario di polizza, può versare un premio unico a fronte del quale Pramerica garantisce il pagamento di una rendita rivalutata aggiuntiva erogabile alla scadenza del contratto, calcolata secondo le ipotesi di cui al successivo punto 7.

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

I premi possono essere effettuati tramite:

- addebito su conto corrente bancario o postale;
- bollettino postale.

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

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

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

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

Il Progetto esemplificativo personalizzato, che Pramerica si impegna a consegnare al Contraente unitamente al Fascicolo Informativo, 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 nel Progetto esemplificativo personalizzato, sono ipotesi dimostrative dei risultati futuri della gestione attribuiti semestralmente e che gli stessi non tengono conto degli effetti dell'inflazione.

6. Opzioni di contratto

Se l'Assicurato lo richiede, la rendita vitalizia rivalutata, pagabile al raggiungimento dei requisiti di accesso previsti dal Decreto, potrà essere convertita in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo rispetto alla rendita di cui sopra, reversibile alla morte dell'Assicurato, in misura totale o parziale, a favore di altro soggetto designato, fintanto che quest'ultimo rimanga in vita, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni;
- b) un capitale fino ad un massimo del 50% del valore maturato; la quota parte residua del valore maturato, viene corrisposta all'Assicurato in forma di rendita vitalizia. Quest'ultima viene determinata dividendo il capitale residuo per i coefficienti utilizzati nel calcolo delle prestazioni assicurate e comunicati all'Assicurato al momento di ciascun versamento di premio. Per i versamenti effettuati nei primi dieci anni, i coefficienti sono fissati alla stipulazione del contratto (si veda allegato A), per i versamenti successivi i coefficienti potranno essere rivisti in funzione di basi tecniche più aggiornate.

Pramerica comunicherà all'Assicurato eventuali cambiamenti, almeno tre mesi prima dalla data di effetto della modifica stessa, segnalando le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata.

Il limite del 50% di cui sopra non si applica nei seguenti casi:

- qualora l'importo annuo della rendita vitalizia risulti di ammontare inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui ai sensi dell'art. 3 della legge 8 agosto 1999, n. 335 commi 6 e 7;
- agli Assicurati trasferiti da altri fondi pensione o da altre forme pensionistiche individuali che, sulla base della documentazione prodotta, risultino iscritti alla data del 28 aprile 1993 a forme pensionistiche complementari istituite entro il 15 novembre 1992 – nel seguito "vecchi iscritti" – a prescindere da quanto risulta essere l'importo annuo della rendita pensionistica.

La richiesta di opzione dovrà avvenire entro la scadenza del contratto.

L'Assicurato effettua la sua richiesta tramite lettera Raccomandata indirizzata al Servizio Clienti di Pramerica Life S.p.A.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni successiva ricorrenza semestrale nella misura stabilita al punto A della "Clausola di Rivalutazione" nelle Condizioni di assicurazione.

La rendita annua vitalizia non può essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

B.2 FASE DI EROGAZIONE DELLA RENDITA

7. Erogazione della rendita e garanzie offerte

Pramerica pagherà all'Assicurato, secondo le presenti condizioni di assicurazione, in caso di vita dell'Assicurato stesso alla scadenza contrattuale (da fissarsi convenzionalmente al compimento dell'età pensionabile per vecchiaia secondo il regime obbligatorio di appartenenza, ovvero, se l'Assicurato non è titolare di reddito di lavoro o di impresa, al compimento di 57 anni), una prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia rivalutabile. La rendita viene erogata in via posticipata; conseguentemente la prima rata di rendita viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato o dell'eventuale reversionario.

L'ammontare della rendita è pari alla somma delle quote di rendita derivanti da ogni singolo premio versato, calcolato al netto dei caricamenti.

In caso di morte dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato il valore di riscatto maturato sulla polizza agli eredi legittimi dell'Assicurato.

Per la determinazione della quota di rendita derivante da ogni singolo premio unico versato, sono state formulate delle ipotesi in ordine all'evoluzione della sopravvivenza degli assicurati e ai rendimenti minimi ottenibili con gli investimenti finanziari.

In particolare le ipotesi utilizzate sono le seguenti:

- ipotesi demografica: speranza di vita residua desunta dalla tavola di sopravvivenza RG48, distinta per sesso e per anno di nascita, elaborata per le assicurazioni di rendita dalla Sezione Tecnica dell'ANIA sulla base della proiezione demografica costruita dalla Ragioneria Generale dello Stato in base alla mortalità della generazione 1948;
- ipotesi finanziaria: tasso di interesse annuo minimo garantito del 2,5%.

Nell'allegato A delle Condizioni di assicurazione sono riportati i coefficienti di conversione di rendita in capitale garantiti per dieci anni; Pramerica si impegna a trasmettere, su richiesta del Contraente, i nuovi coefficienti di conversione determinati con le nuove ipotesi.

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

Le modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili sono le stesse di quelle applicate nella fase di accumulo come indicato al precedente punto 5.

C

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

9. Gestione interna separata

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

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

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

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

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

Tale obiettivo si ottiene con una diversificazione delle scadenze obbligazionarie e attraverso tipologie di titoli che consentano di ottenere risultati superiori rispetto ai tassi di mercato, diversificando al contempo il fattore di rischio, e attraverso una selezione degli investimenti effettuata con criteri di analisi fondamentale sulla struttura della curva dei rendimenti. Un ulteriore obiettivo è quello di

D**INFORMAZIONI
SUI COSTI, SCONTI,
REGIMI FISCALI**

individuare opportunità di investimento sia a medio che a lungo periodo ma pur sempre con un orizzonte temporale adeguato alla struttura delle passività.

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

10. Costi**10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente****10.1.1 Costi gravanti sul premio**

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

Pramerica preleva un importo pari a 15 euro sul primo premio unico come costo di emissione e 1,5 euro sui successivi premi unici ricorrenti come costo di incasso nonché una percentuale determinata in funzione della durata del contratto.

Il caricamento complessivo sul premio netto corrisposto varia da un minimo del 3,37% ad un massimo del 10% in funzione dell'ammontare del premio e della durata; i valori sono illustrati nella seguente tabella:

Durata	Premio Netto corrisposto (in euro)		
	fino a € 2.500	fino a € 10.000	oltre € 10.000
1	8,20%	5,36%	3,37%
2	8,40%	5,57%	3,58%
3	8,60%	5,77%	3,79%
4	8,80%	5,98%	4,00%
5	9,00%	6,19%	4,21%
6	9,20%	6,39%	4,42%
7	9,40%	6,60%	4,63%
8	9,60%	6,80%	4,84%
9	9,80%	7,01%	5,05%
10 e oltre	10,00%	7,22%	5,26%

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 unitamente al Fascicolo Informativo, alla voce caricamenti.

10.1.2 Costi per riscatto e trasferimento

Non sono previsti oneri amministrativi per il riscatto e per il trasferimento.

10.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

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

10.3 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

11. Misura e modalità di eventuali sconti

Il contratto prevede uno sconto sul premio di tariffa determinato in funzione del premio netto di tariffa. Le percentuali di sconto sono riportate nella tabella seguente:

Premio netto di tariffa	Percentuale di sconto sul premio di tariffa
Da € 2.500,00 a € 9.999,99	3,00%
Da € 10.000,00	5,00%

12. Regime fiscale

Per poter beneficiare delle agevolazioni fiscali previste per le forme pensionistiche individuali è necessario che siano rispettati i requisiti di accesso, come indicato nel precedente punto 3.1.1.

Natura giuridica e finalità delle assicurazioni pensionistiche individuali

Le forme pensionistiche individuali sono disciplinate dal Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47 che modifica ed integra il Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124, che regola la materia della previdenza complementare nel suo complesso. In particolare, le forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di Assicurazione sulla Vita sono disciplinate dall'articolo 9-ter del Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47.

La finalità delle forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di Assicurazione sulla Vita è quella di realizzare una forma di previdenza secondo criteri di corrispettività (per cui l'ammontare delle prestazioni pensionistiche è in funzione dell'importo dei premi complessivamente versati dall'Assicurato) mediante una gestione assicurativa dei premi versati.

Per questa ragione, la disciplina tributaria dei contratti in questione prevede particolari agevolazioni, descritte nel successivo paragrafo "Regime fiscale".

Destinatari

L'adesione alle forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di Assicurazione sulla Vita è libera, non essendo necessariamente legata ad una determinata occupazione o all'esercizio di una libera professione.

Tuttavia, in base alla disciplina fiscale vigente, non tutti i soggetti che possono aderire alle suddette forme pensionistiche hanno la facoltà di godere dei benefici fiscali previsti dalla normativa stessa. A tale riguardo si rimanda a quanto esposto nel paragrafo "Regime fiscale dei premi".

Imposta sui premi

I premi delle Assicurazioni sulla Vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

Regime fiscale dei premi

I premi delle forme pensionistiche individuali sono deducibili - insieme ai contributi versati ad altre forme pensionistiche previste dal Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47 - dal reddito complessivo ai fini IRPEF dell'Assicurato (o della persona di cui è fiscalmente a carico), alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. Salvo casi particolari, la deducibilità spetta per un importo pari al 12% del reddito complessivo e comunque non superiore a euro 5.000; inoltre, se alla formazione del reddito

complessivo concorrono redditi di lavoro dipendente, l'importo complessivamente dedotto non può superare l'ammontare dei redditi diversi da quello di lavoro dipendente aumentato del doppio della quota di TFR destinata a forme pensionistiche collettive, sempre, comunque, entro i limiti sopra indicati.

Per i "vecchi iscritti" il limite assoluto di euro 5.000 è maggiorato per un periodo transitorio di 5 anni (fino al 2005) della differenza tra quanto effettivamente versato a forme pensionistiche nell'anno 1999 e il suddetto importo.

Se l'Assicurato non ha usufruito o non intende usufruire della deduzione, può comunicare a Pramerica (entro il 30 settembre dell'anno successivo a quello del versamento del premio o, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione) l'importo di premio non dedotto o che non sarà dedotto in sede di dichiarazione dei redditi. In tal caso, il suddetto importo non concorrerà a formare la base imponibile per l'imposta gravante sulla prestazione al momento della sua erogazione.

Tassazione delle somme assicurate in fase di costituzione

Fino alla data in cui sorge il diritto all'erogazione della prestazione, sull'importo derivante dai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati, grava un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura dell'11%.

Tassazione delle somme assicurate

Le forme pensionistiche individuali assicurative sono soggette al seguente regime fiscale:

- Le prestazioni erogate in forma di rendita:
 - per l'importo corrispondente ai premi versati e dedotti ai fini IRPEF costituiscono reddito assimilato a quello di lavoro dipendente;
 - per l'importo derivante dai risultati maturati successivamente alla data in cui sorge il diritto all'erogazione, costituiscono redditi da capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.
- Le prestazioni erogate in forma di capitale e i riscatti anche parziali, corrisposti per causa diversa da quella di cui al punto successivo, sono soggetti a tassazione separata. Pramerica effettua una tassazione d'acconto con i criteri previsti per il trattamento di fine rapporto; a seguito della maturazione del diritto all'erogazione definitiva della prestazione, gli uffici competenti del Ministero delle Finanze provvederanno a riliquidare l'imposta in base all'aliquota media di tassazione degli ultimi cinque anni. Se i capitali complessivamente erogati non superano un terzo dell'importo complessivamente maturato, l'imposta verrà applicata sull'importo al netto dei redditi già assoggettati ad imposta. Quest'ultima disposizione si applica anche quando il capitale viene corrisposto a seguito di riscatto successivo alla morte dell'Assicurato oppure quando l'importo annuo della prestazione ottenibile in forma di rendita derivante dalla conversione di 2/3 dell'importo complessivamente maturato risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale quale stabilito dalla legge, ovvero, in caso di riscatto a seguito di cessazione di rapporto per mobilità o per altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti. Il capitale corrisposto in caso di riscatto per morte dell'Assicurato è altresì esente dall'imposta sulle successioni.
- Il valore di riscatto totale corrisposto a seguito della cessazione dell'attività lavorativa senza aver maturato i requisiti per l'erogazione della prestazione, limitatamente all'importo corrispondente ai premi dedotti, costituisce reddito assimilato a quello di lavoro dipendente.
- Il trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica (individuale o collettiva) prevista dal Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47, è esente da ogni onere fiscale.

L'Assicurato "vecchio iscritto", iscritto alla data del 28 aprile 1993 a forme pensionistiche complementari istituite entro il 15 novembre 1992 è altresì tenuto a produrre la documentazione attestante detta condizione, ai fini della identificazione delle prestazioni erogabili e del regime fiscale applicabile al contratto.

E

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. Modalità di perfezionamento del contratto

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

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

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

14. Scioglimento del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il contratto si scioglie:

- prima dell'accesso alle prestazioni previdenziali:
 - in caso di trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica;
 - alla richiesta da parte dell'Assicurato, di liquidazione del valore di riscatto totale nei casi previsti dal Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47;
 - a seguito della richiesta, da parte degli eredi, di liquidazione della posizione individuale in caso di morte dell'Assicurato;
- alla data di accesso alle prestazioni previdenziali o in momento successivo:
 - in caso di liquidazione totale della prestazione pensionistica in forma di capitale alle condizioni previste dal Decreto Legislativo 18.2.2000 n. 47;
 - in fase di erogazione della rendita vitalizia, a seguito della morte dell'Assicurato o, se previsto, del soggetto subentrato a quest'ultimo nella percezione della rendita stessa.

L'Assicurato ha la facoltà di interrompere il pagamento dei premi anche dopo il versamento del primo premio; il contratto rimarrà in vigore fino alla scadenza. Inoltre l'Assicurato può, alla ricorrenza annuale, per tutta la durata del contratto, riprendere il versamento dei premi.

15. Revoca della proposta

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare le spese di emissione, l'importo delle quali è indicato nella proposta di assicurazione.

16. Diritto di recesso

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare le spese di emissione, l'importo delle quali è indicato nella proposta di assicurazione.

17. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 8 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

18. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

19. Lingua in cui è redatto il contratto

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

20. Reclami

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

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

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

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
Telefono 06.421331

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

21. Ulteriore informativa disponibile

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

22. Informativa in corso di contratto

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

Pramerica si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla data di effetto della modifica, le variazioni del tasso annuo d'interesse minimo garantito e delle basi demografiche ai sensi della circolare ISVAP 434/2001 che intende apportare. In caso di variazioni sfavorevoli il Contraente può richiedere il trasferimento della propria posizione ad altro Fondo entro sessanta giorni dalla comunicazione.

Inoltre Pramerica si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le informazioni di seguito descritte.

Nel corso della fase di accumulo:

- 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;
- c) valore degli eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto e di trasferimento della posizione individuale 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.

Nel corso della fase di erogazione:

- a) importo della rendita assicurata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) importo della rendita assicurata alla data di riferimento dell'estratto conto;

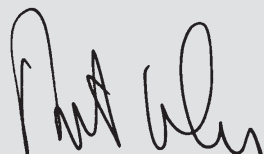
- c) tasso semestrale di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso semestrale di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti da Pramerica, tasso semestrale di rivalutazione delle prestazioni.

23. Comunicazioni del Contraente a Pramerica

Il Contraente non è tenuto a comunicare a Pramerica le modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente avvenute in corso di contratto in quanto il rischio di morte è coperto indipendentemente dai cambiamenti di professione dell'Assicurato.

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

Il rappresentante legale
Pier Giorgio Rota Baldini



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag 22
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag 22
Prestazioni assicurate	pag 22
Rivalutazione semestrale della rendita	pag 22
Basi di calcolo del premio	pag 22
Pagamento del premio	pag 23
Trasferimento e riscatto	pag 23
Pagamento delle prestazioni	pag 24
Opzioni	pag 24
Anticipazione/posticipazione della scadenza contrattuale	pag 25
Foro competente	pag 25
Clausola di rivalutazione	pag 26
Gestione separata degli investimenti	pag 26
Coefficienti di conversione di rendita in capitale	pag 28

segue

Art. 1 - Disciplina del contratto

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa Rendita di Previdenza Qualificata.

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

Art. 2 - Entrata in vigore dell'Assicurazione

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

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

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

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

Art. 3 - Prestazioni Assicurate

Pramerica pagherà, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, una rendita vitalizia rivalutata, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prevista.

La rendita viene costituita progressivamente a fronte di ogni singolo premio versato dall'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale verrà liquidato un importo uguale al cumulo dei premi netti rivalutati.

Il premio unico netto rivalutato si determina applicando al premio unico netto versato, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per la rendita assicurata.

Art. 4 - Rivalutazione semestrale della rendita

Ad ogni semestre a partire dalla data di decorrenza della polizza (ricorrenza semestrale), la rendita assicurata, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione della rendita verrà effettuata con le stesse modalità anche durante il periodo della sua corresponsione.

Art. 5 - Basi di calcolo del Premio

Per la determinazione della quota di rendita derivante da ogni singolo premio unico versato, sono state formulate delle ipotesi in ordine all'evoluzione della sopravvivenza degli assicurati e ai rendimenti minimi ottenibili con gli investimenti finanziari.

In particolare le ipotesi utilizzate sono le seguenti:

- ipotesi demografica: speranza di vita residua desunta dalla tavola di sopravvivenza RG48, distinta per sesso e per anno di nascita, elaborata per le assicurazioni di rendita dalla Sezione Tecnica dell'ANIA sulla base della proiezione demografica costruita dalla Ragioneria Generale dello Stato in base alla mortalità della generazione 1948;
- ipotesi finanziaria: tasso di interesse annuo minimo garantito del 2,5%, riconosciuto in via anticipata nella determinazione dell'importo iniziale della rendita;
- ipotesi di costo: spese per il servizio di erogazione della rendita pari allo 1,25% del valore maturato alla scadenza contrattuale.

In considerazione del fatto che le ipotesi di cui sopra si fondano su proiezioni che abbracciano un lunghissimo arco di tempo, è verosimile che possano verificarsi scostamenti significativi tra gli scenari previsti e gli effettivi andamenti demografici e finanziari. A tale riguardo, le ipotesi demografica e finanziaria di cui sopra sono garantite per un periodo di dieci anni dalla data di sottoscrizione del contratto, successivamente Pramerica si riserva il diritto, nel corso della durata contrattuale, di rideterminare le ipotesi demografica e finanziaria utilizzate nel calcolo del premio, a condizione che:

- 1) non abbia ancora avuto inizio l'erogazione della rendita;
- 2) la modifica dell'ipotesi demografica sia effettuata in conformità a dati oggettivamente rilevabili, connessi alle valutazioni sulla probabilità di sopravvivenza desunta da rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico;
- 3) la modifica dell'ipotesi finanziaria sia effettuata in conformità a disposizioni dell' ISVAP in merito al tasso di interesse massimo applicabile alla presente forma assicurativa.

Pramerica comunicherà all'Assicurato eventuali cambiamenti delle ipotesi di cui sopra, almeno tre mesi prima dalla data di effetto della modifica stessa, segnalando le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata. Qualora la modifica comporti un peggioramento delle condizioni economiche del contratto, l'Assicurato può, prima della data di effetto della modifica stessa, non accettare la variazione, dandone comunicazione scritta a Pramerica e indicando la propria volontà di interrompere il pagamento dei premi conservando la prestazione assicurativa accumulata, ovvero di avvalersi della facoltà di trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica individuale prevista dal Decreto.

In ogni caso le variazioni avranno effetto solo sui premi versati successivamente alla data di effetto della modifica.

Il premio calcolato sulla base delle ipotesi di cui sopra, viene aumentato di una quota definita "caricamento" destinata a far fronte alle spese collegate all'emissione e alla gestione del contratto ed è evidenziata nella proposta di assicurazione nella sezione relativa alla composizione del premio. Il caricamento complessivo sul premio netto corrisposto varia da un minimo del 3,37% ad un massimo del 10% in funzione dell'ammontare di premio e della durata; i valori sono esplicitati nella seguente tabella:

Durata	Premio Netto corrisposto (in Euro)		
	fino a 2.500	fino a 10.000	oltre 10.000
1	8,20%	5,36%	3,37%
2	8,40%	5,57%	3,58%
3	8,60%	5,77%	3,79%
4	8,80%	5,98%	4,00%
5	9,00%	6,19%	4,21%
6	9,20%	6,39%	4,42%
7	9,40%	6,60%	4,63%
8	9,60%	6,80%	4,84%
9	9,80%	7,01%	5,05%
10 e oltre	10,00%	7,22%	5,26%

Art. 6 - Pagamento del premio

I premi unici devono essere pagati alle scadenze pattuite tramite addebito su conto corrente bancario o postale oppure tramite Bollettino Postale.

A giustificazione del mancato pagamento del premio l'Assicurato non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o l'esazione dei premi precedentemente avvenuta al suo domicilio. È ammessa una dilazione di 30 giorni senza oneri di interesse.

Art. 7 - Trasferimento e Riscatto

A condizione che non sia ancora iniziata l'erogazione delle prestazioni assicurate ai sensi dell'Art. 3, l'Assicurato ha la facoltà di trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica individuale prevista dal Decreto ovvero ad un fondo pensione complementare, dopo un periodo minimo di tre anni dalla data di decorrenza del contratto.

Il capitale disponibile in caso di trasferimento è pari alla riserva matematica maturata alla data del trasferimento.

L'Assicurato può inoltre trasferire nella forma pensionistica individuale di cui al presente contratto la propria posizione maturata presso altra forma pensionistica prevista dal Decreto. In tal caso l'importo trasferito è a tutti gli effetti equiparato a premio unico aggiuntivo sul presente contratto.

L'Assicurato ha la facoltà di riscattare, totalmente o parzialmente, la propria posizione individuale a condizione che non sia ancora iniziata l'erogazione delle prestazioni assicurate ai sensi dell'Art. 3 e che siano trascorsi almeno otto anni dalla data di decorrenza del contratto, esclusivamente nei casi previsti dal Decreto, ovvero in caso di:

- acquisto della prima casa per sé o per i figli;
- interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa;
- spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Fermo quanto sopra, l'Assicurato ha comunque la facoltà di esercitare il diritto di riscatto, senza vincoli temporali, in caso di cessazione dell'attività lavorativa e sempreché non sussistano per lo stesso i requisiti per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche stabilite dal regime obbligatorio di appartenenza.

Il valore di riscatto è pari alla somma dei premi unici netti, maggiorati dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, rivalutati alla ricorrenza semestrale dalla data di decorrenza della polizza che precede la data di richiesta.

In caso di trasferimento della posizione individuale ed in caso di riscatto, anche parziale, l'Assicurato è tenuto a produrre la documentazione necessaria attestante l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

L'Assicurazione cesserà di produrre effetti automaticamente dalla data della richiesta del trasferimento o del riscatto.

In caso di riscatto parziale, l'Assicurazione resterà in vigore per i residui valori contrattuali.

Art. 8 - Pagamento delle prestazioni

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

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

In caso di morte dell'Assicurato:

- certificato di nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di identità valido;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario
- originale di polizza;
- certificato di morte;
- relazione medica sulle cause della morte;
- cartella clinica se esistente;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;
- copia del testamento se esistente;
- copia del verbale redatto dalle competenti autorità se la morte è dovuta ad infortunio o ad infortunio conseguente ad incidente stradale;

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

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

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

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

Art. 9 - Opzioni

Su richiesta dell'Assicurato, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, la rendita rivalutata, dovuta vita natural durante dell'Assicurato, potrà essere convertita in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo rispetto alla rendita di cui sopra, reversibile alla morte dell'Assicurato, in misura totale o parziale, a favore di altro soggetto designato, fintanto che quest'ultimo rimanga in vita, purchè tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni;

b) un capitale fino ad un massimo del 50% del valore del capitale maturato; la quota parte residua del valore maturato, viene corrisposta all'Assicurato in forma di rendita vitalizia. In tale circostanza, l'importo del valore maturato e della rendita rimanente viene determinato applicando i coefficienti di conversione comunicati dalla Società al momento del versamento di ciascun premio e indicati nei documenti contrattuali.

I coefficienti di conversione, di cui all'allegato A, si applicheranno ai versamenti di premio effettuati nei primi dieci anni a partire dalla data di decorrenza del contratto; successivamente i coefficienti potranno essere modificati ai sensi dell'Art. 5 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Il limite del 50% di cui sopra non si applica nei seguenti casi:

- qualora l'importo annuo della rendita vitalizia risulti di ammontare inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui ai sensi dell'art. 3 della legge 8 agosto 1999, n. 335 commi 6 e 7;
- agli Assicurati trasferiti da altri fondi pensione o da altre forme pensionistiche individuali che, sulla base della documentazione prodotta, risultino "vecchi iscritti", a prescindere da quanto risulta essere l'importo annuo della rendita pensionistica.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale nella misura stabilita al punto A della "Clausola di Rivalutazione" e non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

Art. 10 - Anticipazione/posticipazione dellascadenza contrattuale

L'Assicurato può chiedere la corresponsione della prestazione pensionistica assicurata ai sensi dell'Art. 3 a condizione che sia maturato il diritto di accesso alle prestazioni pensionistiche di cui al decreto, ovvero:

- al compimento dell'età pensionabile stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza, con il vincolo temporale di partecipazione ad una forma pensionistica complessivamente non inferiore a 5 anni;
- alla cessazione dell'attività lavorativa, purchè il diritto alla pensione di anzianità non maturi prima di 10 anni rispetto al diritto alla pensione di vecchiaia nell'ordinamento obbligatorio di appartenenza, con il vincolo temporale di partecipazione ad una forma pensionistica complessivamente non inferiore a 15 anni.

Qualora il diritto all'accesso alle prestazioni pensionistiche maturi in una data diversa rispetto alla data di scadenza indicata in polizza, la data di inizio dell'erogazione della rendita annua pensionistica rivalutata sarà modificata come segue:

- posticipata, qualora alla data di scadenza l'Assicurato non abbia ancora maturato i requisiti per l'erogazione della pensione di vecchiaia, quali stabiliti dal regime obbligatorio di appartenenza; la durata contrattuale verrà conseguentemente aumentata fino all'età pensionabile per vecchiaia e darà luogo ad un aumento della rendita vitalizia assicurata;
- anticipata, qualora l'Assicurato maturi i requisiti per l'erogazione della pensione di vecchiaia, quali stabiliti dal regime obbligatorio di appartenenza, prima della data di scadenza prevista in polizza ovvero l'Assicurato maturi il diritto alla pensione di anzianità prima di tale data, a condizione che l'età non sia inferiore di 10 anni rispetto a quella dell'età pensionabile di vecchiaia, quale stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza, e che la sua partecipazione ad una forma pensionistica prevista dal Decreto sia stata di almeno quindici anni; la durata contrattuale verrà conseguentemente ridotta e darà luogo ad una riduzione della rendita assicurata.

In entrambi i casi la rendita assicurata e il corrispondente valore di capitale saranno rideterminati con criteri attuariali sulla base dei premi corrisposti e della durata effettiva del contratto. L'ammontare delle quote di rendita derivanti da ogni singolo versamento sono ricalcolate sulla base dell'età ad ogni singolo versamento e della nuova durata contrattuale, utilizzando le basi di calcolo in vigore alla data di ciascun versamento, come se fin dall'inizio la polizza fosse stata stipulata con la durata nuova.

L'Assicurato ha comunque la facoltà di chiedere a Pramerica di posticipare la data di accesso alla prestazione pensionistica fino ad un massimo di cinque anni successivi alla data di accesso alla prestazione pensionistica di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza. La rendita assicurata viene ricalcolata con le medesime modalità di cui sopra.

Art. 11 - Foro competente

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

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali Pramerica riconoscerà una rivalutazione semestrale delle prestazioni assicurate in base alle condizioni appresso indicate.

A tal fine Pramerica gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento "Fondo Pramerica Financial" attività di importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

A. Misura della rivalutazione

Pramerica dichiara, entro il 1° settembre e il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale da attribuire agli Assicurati,

relativo ai due periodi di certificazione definiti all'art. 5 del Regolamento del "Fondo Pramerica Financial". Tale rendimento viene determinato secondo la seguente modalità.

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del Regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, in quanto l'aliquota di retrocessione e il tasso tecnico sono imputati su base annua. Il tasso annuo equivalente permette di avere una coincidenza degli interessi maturati annualmente con quelli maturati nei due semestri.

Il rendimento retrocesso agli Assicurati è pari al rendimento annuo moltiplicato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare non inferiore all'80%. Pramerica trattiene dal rendimento del Fondo Pramerica Financial un'aliquota non superiore al 20% fatto salvo che il rendimento del fondo sia inferiore al 5% nel qual caso Pramerica tratterrà comunque un punto percentuale del rendimento stesso.

Il rendimento retrocesso non può comunque essere superiore al rendimento annuo diminuito dell'1%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento retrocesso diminuito del tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

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

Il tasso tecnico di cui sopra è pari al 2,5%, mentre in caso di opzione in rendita annua rivalutabile, è pari al tasso tecnico in vigore alla data dell'opzione.

B. Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni ricorrenza semestrale, il contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico di Pramerica, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° settembre ed il 1° marzo che precede la ricorrenza semestrale.

Durante il periodo di differimento, la rendita rivalutata, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel periodo semestrale precedente il prodotto della rendita stessa per la misura della rivalutazione.

La rendita continua a rivalutarsi con le stesse modalità anche durante il periodo di erogazione.

Gli aumenti della rendita assicurata verranno comunicati di volta in volta all'Assicurato.

Regolamento:

Art. 1

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

Art. 2

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

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

L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile.

GESTIONE SEPARATA
DEGLI INVESTIMENTI
"FONDO PRAMERICA
FINANCIAL"

Art. 3

La gestione del "Fondo Pramerica Financial" è semestralmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione del Fondo; il rendimento semestrale del Fondo descritto al successivo art. 4; l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Pramerica sulla base delle riserve matematiche.

Art. 4

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

Art. 5

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

Art. 6

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

Art. 7

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

Valore capitale per 1 euro di rendita assicurata a scadenza

- Sesso: MASCHIO

età	rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	19,728051	19,981176	20,107739	20,192114
56	19,265450	19,518575	19,645137	19,729512
57	18,795873	19,048998	19,175561	19,259936
58	18,319172	18,572297	18,698859	18,783234
59	17,834725	18,087850	18,214413	18,298788
60	17,341270	17,594395	17,720957	17,805332
61	16,840013	17,093138	17,219701	17,304076
62	16,331714	16,584839	16,711401	16,795776
63	15,816769	16,069894	16,196457	16,280832
64	15,295760	15,548885	15,675448	15,759823
65	14,769182	15,022307	15,148870	15,233245

- Sesso: FEMMINA

età	rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	22,17231	22,42544	22,55200	22,63637
56	21,74136	21,99448	22,12104	22,20542
57	21,30012	21,55325	21,67981	21,76419
58	20,84853	21,10165	21,22821	21,31259
59	20,38647	20,63959	20,76616	20,85053
60	19,91374	20,16687	20,29343	20,37781
61	19,43075	19,68388	19,81044	19,89482
62	18,93742	19,19054	19,31711	19,40148
63	18,43375	18,68687	18,81343	18,89781
64	17,91982	18,17295	18,29951	18,38389
65	17,39578	17,64890	17,77547	17,85984

GLOSSARIO

Tax Qualified Annuity II
"Rendita di Previdenza Qualificata"

A

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

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

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APL

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

APPENDICE

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

ASSICURATO

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

ASSICURAZIONE BASE

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

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

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

ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI

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

ASSICURAZIONI INTEGRATIVE CASO VITA.

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

ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

B

BENEFICIARIO

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

BENEFICIO IN VITA (LNB)

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

CAPITALE ASSICURATO

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

CAPITALE MINIMO ASSICURATO

È la somma assicurata riportata in polizza.

CARENZA

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

CARICAMENTI

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

CESSIONE

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

COMPAGNIA

Vedi "Società".

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI POLIZZA

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

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

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

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

CONTROASSICURAZIONE

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

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

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

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

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

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

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

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

DEDUCIBILITÀ FISCALE (del premio versato)

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

DETRAIBILITÀ FISCALE (del premio versato)

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

DIARIA OSPEDALIERA

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

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (rese dal Contraente e dall'Assicurato)

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

DIFFERIMENTO DI SCADENZA

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

DIRITTO DI RECESSO

Vedi "Recesso".

DURATA DEL CONTRATTO

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

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

E

ESCLUSIONI

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

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

Vedi anche "Invalidità Totale".

ESTRATTO CONTO ANNUALE

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

ETÀ ASSICURATIVA

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

ETI

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

F

FASCICOLO INFORMATIVO

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

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

FLASH BENEFIT

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

FONDO PRAMERICA FINANCIAL

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

FRAZIONAMENTO

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

G

GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI

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

GARANZIA COMPLEMENTARE

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

GARANZIA PRINCIPALE

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

GESTIONE SEPARATA (Gestione interna separata)

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

HOSPITALIZATION RIDER - "DIARIA OSPEDALIERA"

Vedi "Diaria Ospedaliera".

IFGP (Invalidità Funzionale Grave e Permanente)

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

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi "Società".

INTERESSI DI FRAZIONAMENTO

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

INFORTUNIO

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

INTERMEDIARIO

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

INVALIDITÀ PERMANENTE

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

IPOTESI DI RENDIMENTO

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

ISVAP

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

LIFE PLANNER

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

LIQUIDAZIONE

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

LIVING NEEDS BENEFIT

Vedi "Beneficio in Vita".

MALATTIA

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

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 Polizza.

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.

OPAI RIDER - "OPZIONE DI ACQUISTO DI CAPITALE AGGIUNTIVO"

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

L

M

N

O

PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

PEGNO E VINCOLO

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

PENSIONE DI ANZIANITÀ

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

PENSIONE DI VECCHIAIA

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui il Cliente firma la polizza per accettazione.

PERIODO DI COPERTURA (o di efficacia)

Vedi "Durata del contratto".

PERIODO DI OSSERVAZIONE

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

PERIODO DI PAGAMENTO DEI PREMI

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

POLIZZA

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

POLIZZA CASO VITA

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

POLIZZA CASO MORTE (o in caso di decesso)

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

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE

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

POLIZZA DI PURO RISCHIO

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

POLIZZA MISTA

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

POLIZZA RIVALUTABILE

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

PREMIO ANNUO NETTO

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

PREMIO COMPLESSIVO (O LORDO)

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

PREMIO DEDOTTO

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

PREMIO DI TARIFFA

Somma del premio puro e dei caricamenti.

PREMIO NON DEDOTTO

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

PREMIO PURO

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

PREMIO RATEIZZATO O FRAZIONATO

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

PREMIO UNICO

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

PREMIO UNICO RICORRENTE

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

PRESTAZIONE INTEGRATIVA IN CASO DI VITA

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

PRESTITO

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

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

QUESTIONARIO SANITARIO (o anamnestico)

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

QUIETANZA

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

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

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

RECLAMO

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

REDDITO LORDO COMPLESSIVO

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di polizza, che regolano la gestione separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

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

RENDITA POSTICIPATA

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

RENDITA RIVALUTABILE

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

RENDITA VITALIZIA

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

RETROCESSIONE

Vedi "Aliquota di Retrocessione"

REVOCA DELLA PROPOSTA

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

RIATTIVAZIONE

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

RICORRENZA ANNUALE

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

RICOVERO

Degenza che comporti almeno un pernottamento in un istituto di cura tra quelli definiti nelle condizioni di polizza.

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 polizza. Quando viene esercitato in anticipo sulla scadenza del periodo di pagamento dei premi, il riscatto è penalizzante per il Cliente.

RISCATTO PARZIALE

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

RISCHIO DEMOGRAFICO (rischi di mortalità)

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

RISERVA MATEMATICA

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

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

RISULTATO DELLA GESTIONE

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

RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEDA SINTETICA

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SOVRAPPREMIO

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

SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO

Vedi "Costi Accessori".

TARIFFA

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

TARIFFA PRIVILEGIATA

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

TASSAZIONE ORDINARIA

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

TASSAZIONE SEPARATA

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

TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

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

TASSO DI RISCATTO

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

TASSO TECNICO

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

TRASFORMAZIONE

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

V

VERSAMENTI INTEGRATIVI CASO VITA A PREMIO UNICO

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

VINCOLO

Vedi "Pegno".

