

Assicurazione di Capitale Differito Rivalutabile a Premio Annuo Costante con Controassicurazione e possibilità di Versamenti Integrativi a Premio Unico



**Il presente Fascicolo Informativo,
contenente:**

- A. Scheda Sintetica**
- B. Nota Informativa**
- C. Condizioni di assicurazione, comprensive
del Regolamento della gestione interna
separata**
- D. Glossario**
- E. Modulo di proposta**

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

**Prima della sottoscrizione leggere attenta-
mente la Scheda Sintetica e la Nota Infor-
mativa**

Pramerica Valore Certo

Pramerica Life S.p.A.

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



Pramerica

FASCICOLO INFORMATIVO

“Pramerica Valore Certo”

ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO RIVALUTABILE
A PREMIO ANNUO COSTANTE CON CONTROASSICURAZIONE E POSSIBILITA' DI
VERSAMENTI INTEGRATIVI A PREMIO UNICO

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda Sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 9
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata	pag. 21
Glossario	pag. 35
Modulo di proposta	(Allegato)

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

Leggere attentamente la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico
Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano
Capitale Sociale € 12.500.000 i.v.
Partita IVA 10478370157
Codice Fiscale e n. di iscrizione
Registro Imprese di Milano: 02653150108

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

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

SCHEDA SINTETICA

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. 7
Diritto di ripensamento	pag. 8

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

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

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

Informazioni generali

1.a) **Impresa di assicurazione**

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

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

Il patrimonio netto di Pramerica al 31.12.2014 ammonta a 46,19 milioni di euro, di cui il capitale sociale è pari a 12,5 milioni di euro e le riserve patrimoniali ammontano a 36,69 milioni di euro.

L'indice di solvibilità di Pramerica è pari al 149% che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla Normativa vigente.

1.c) **Denominazione del contratto**

"Pramerica Valore Certo"

1.d) **Tipologia del contratto**

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

1.e) **Durata**

Tale contratto prevede una durata minima di 10 anni e una durata massima di 40 anni.

L'età massima a scadenza è di 85 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio e trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza, purchè in regola con il pagamento dei premi annui.

1.f) **Pagamento dei premi**

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

Il contratto prevede anche la possibilità, durante il periodo contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico con un minimo di 10.000,00 euro, per un importo complessivo massimo pari a tre volte la somma dei premi previsti sul piano base, a condizione che il Contraente sia in regola con il pagamento dei premi annui.

La somma dei premi previsti sul piano base più l'importo di tutti i Versamenti Integrativi non può superare 1.000.000,00 euro.

E' previsto un premio minimo annuo lordo di 1.750,00 euro e un premio massimo annuo lordo di 100.000,00 euro.

Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione di capitale differito nasce per rispondere al bisogno dell'Assicurato di garantire a se stesso un capitale differito rivalutato in caso di vita alla scadenza della durata contrattuale.

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

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

	Prestazione	Definizione	Descrizione della Prestazione
3a	Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	Capitale differito dell'Assicurazione Base	Alla scadenza contrattuale è previsto il pagamento all'Assicurato del capitale rivalutato.
		Capitale differito dell'Assicurazione Integrativa (prevista solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	Alla scadenza contrattuale è previsto il pagamento all'Assicurato del capitale differito aggiuntivo rivalutato.
3b	Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	Controassicurazione dell'Assicurazione Base	Durante la durata contrattuale, il pagamento dei premi versati ai Beneficiari designati.
		Controassicurazione dell'Assicurazione Integrativa (prevista solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	Durante la durata contrattuale, il pagamento di un importo pari al Versamento Integrativo ai Beneficiari designati.
3c	Opzioni contrattuali in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza	Opzione di differimento	E' possibile richiedere il differimento della prestazione pagabile al Beneficiario.
		Opzione da capitale in rendita vitalizia	E' possibile convertire il capitale in una rendita pagabile al Beneficiario della prestazione sua vita natural durante.
		Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	E' possibile convertire il capitale in una rendita di minor importo, pagabile in modo certo per un numero prefissato di anni al Beneficiario della prestazione. Se al termine del periodo previsto di pagamento certo, il Beneficiario è in vita, la rendita verrà erogata sua vita natural durante.
		Opzione da capitale in rendita reversibile	E' possibile convertire il capitale in una rendita vitalizia reversibile, in misura parziale o totale, pagabile al Beneficiario fino al decesso e successivamente ad un'altra persona dal medesimo designata, sua vita natural durante.
		Opzione da capitale in rendita temporanea	E' possibile convertire il capitale in rendita temporanea pagabile all'Assicurato stesso, per un numero limitato di anni.
		Opzione da capitale in rendita vitalizia differenziata	E' possibile convertire il capitale in una rendita vitalizia pagabile all'Assicurato con la seguente modalità: - per un numero prefissato di anni ed a condizione che l'Assicurato sia in vita, viene pagato l'intero importo della rendita; - successivamente a tale periodo ed a condizione che l'Assicurato sia in vita viene corrisposto il 50% della rendita, sua vita natural durante.

L'Assicurazione Base e l'Assicurazione Integrativa prevedono la possibilità di esercitare il riscatto anticipato; in questo caso il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

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

Nel corso della durata contrattuale è previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari all'1% annuo per l'Assicurazione Base e dello 0% per l'Assicurazione Integrativa, riconosciuto in via anticipata sul capitale assicurato. Inoltre il capitale assicurato si incrementa su base semestrale per effetto dell'attribuzione al contratto di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata, denominata "Fondo Pramerica Financial". Dette maggiorazioni, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate in polizza ogni sei mesi.

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

4.

Costi

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

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

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

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

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

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

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

Inoltre, tali indicatori non tengono conto di eventuali versamenti integrativi.

Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial"

Ipotesi adottate

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

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	6,28%
10	2,75%
15	1,50%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	8,50%
10	3,91%
15	2,25%
20	1,50%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	10,60%
10	5,00%
15	2,91%
20	1,94%
25	1,49%

5.

Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati "Fondo Pramerica Financial" (il tasso retrocesso è determinato utilizzando un tasso trattenuto dell'1,5%)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2010	3,1% 1° sem. - 3,2% 2° sem. 6,4% annualizzato	4,9% annualizzato	3,35%	1,55%
2011	3,0% 1° sem. - 2,9% 2° sem. 6,0% annualizzato	4,5% annualizzato	4,89%	2,73%
2012	2,7% 1° sem. - 2,6% 2° sem. 5,4% annualizzato	3,9% annualizzato	4,64%	2,97%
2013	2,46% 1° sem. - 2,47% 2° sem. 4,99% annualizzato	3,49% annualizzato	3,35%	1,17%
2014	2,34% 1° sem. - 2,25% 2° sem. 4,6% annualizzato	3,1% annualizzato	2,08%	0,21%

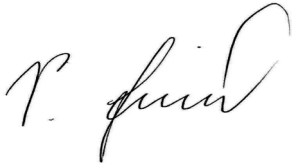
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale
Peter Geipel



NOTA INFORMATIVA

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

A	Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag. 10
B	Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag. 10
C	Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale	pag. 12
D	Altre informazioni sul contratto	pag. 15
E	Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 18

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

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

1. Informazioni generali

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

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico

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

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

Telefono: 02.72258.1

PEC: pramerica@legalmail.it

Sito Internet: www.pramericagroup.it

Indirizzo di posta elettronica: info@pramerica.it

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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

Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

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

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

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

La durata contrattuale minima dell'Assicurazione sotto descritta è pari a 10 anni, mentre la massima è pari a 40 anni; l'età massima a scadenza è di 85 anni.

"Pramerica Valore Certo" è un contratto di assicurazione sulla vita, che garantisce le seguenti prestazioni:

ASSICURAZIONE BASE

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

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

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

ASSICURAZIONE INTEGRATIVA CASO VITA (Versamenti Integrativi)

- **Prestazione in caso di vita**
(si rimanda all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione)
- **Prestazione in caso di morte**
(si rimanda all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione)

OPZIONI DI CONTRATTO

- **Opzione di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale**
(si rimanda all'art. 19 delle Condizioni di assicurazione)
- **Opzioni a scadenza**
(si rimanda all'art. 20 delle Condizioni di assicurazione)

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

Nel corso della durata contrattuale dell'Assicurazione Base, è garantito un capitale minimo assicurato il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo dell'1% (tasso di rendimento minimo garantito).

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

3. Premi

Nel corso della durata contrattuale, l'importo del premio si determina in base all'età dell'Assicurato, alla durata del contratto ed all'ammontare del capitale assicurato.

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

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, previsto dall'Assicurazione Base, il Contraente deve versare almeno tre annualità di premio e a condizione che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza. In caso di mancato pagamento delle suddette annualità, i premi versati dal Contraente resteranno acquisiti da Pramerica.

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

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

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

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

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

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

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

Pramerica trattiene:

- **l'1,50% del rendimento, per le polizze con un premio annuo fino a 10.000,00 euro;**
- **l'1,00% del rendimento, per le polizze con un premio annuo superiore a 10.000,00 euro.**

A titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto agli Assicurati e trattenuto da Pramerica per polizze fino a 10.000,00 euro;

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

Il beneficio finanziario così attribuito, diminuito del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato (tasso di rendimento minimo garantito), determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione. Tale risultato viene consolidato semestralmente. Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo della Clausola di Rivalutazione presente nelle Condizioni di assicurazione.

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

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

C

Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi sono la parte di premio che viene trattenuta da Pramerica per far fronte alle spese per l'acquisizione e la gestione del contratto. A tal fine Pramerica preleva una percentuale pari a:

- 9% sul premio annuo;
- 2% su ogni Versamento Integrativo.

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

Frazionamento premio	Costo
Semestrale	1,00%
Trimestrale	1,25%
Mensile	1,75%

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

5.1.2 Costi per riscatto

Assicurazione Base

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

Il valore di riscatto è pari al valore di riduzione attualizzato al tasso del 2,00% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

Pramerica tratterà per l'operazione di riscatto 50,00 euro.

Assicurazione Integrativa (Versamenti Integrativi)

I Versamenti Integrativi possono essere riscattati trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale precedente la data di richiesta, attualizzato al tasso del 1,00% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

Pramerica tratterà per ogni operazione di riscatto 50,00 euro.

In caso di riscatto dell'Assicurazione Base verranno riscattati tutti i Versamenti Integrativi.

5.1.3 Costi per l'erogazione delle rendite di opzione

Per il pagamento delle rendite di opzione sono previste spese in misura dell'1,25% della rendita annua per tutto il periodo della sua corresponsione legata alla sopravvivenza dell'Assicurato.

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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

- 1,50% per le polizze con un premio annuo fino a 10.000,00 euro;
- 1,00% per le polizze con un premio annuo superiore a 10.000,00 euro.

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

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale, è pari al 21,28% e fa riferimento ad un contratto stipulato da un assicurato di 45 anni, per una durata di 15 anni ed un premio annuo di 2.500 euro.

6. Sconti

Il contratto non prevede sconti sul premio di tariffa.

7. Regime fiscale

Regime fiscale dei premi

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

Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi pagati per le assicurazioni sulla vita di "puro rischio", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, viene riconosciuta annualmente al Contraente (o al soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio) una detrazione d'imposta ai fini IRPEF, con le modalità ed i limiti previsti dalla normativa in vigore. In particolare, la detrazione spetta al Contraente a condizione che sia il soggetto che ha pagato il premio e che l'Assicurato - se persona diversa - sia fiscalmente a carico del Contraente stesso. Si precisa che quanto sopra descritto si riferisce unicamente al caso in cui il Contraente sia persona fisica.

Regime fiscale delle somme corrisposte

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

- Le somme corrisposte **in forma di capitale** sono soggette a tassazione limitatamente alla parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito ed il premio pagato (al netto della componente indicata da Pramerica per le coperture di rischio morte) e costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, al momento della richiesta di liquidazione, con le modalità ed i limiti previsti dalla normativa in vigore.
- Le somme corrisposte **in forma di rendita vitalizia** non sono soggette, al momento della scelta di opzione, ad alcuna tassazione in quanto la rendita di opzione viene calcolata sulla base del corrispondente capitale al netto delle imposte, così come indicato al punto precedente. La rendita è soggetta ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, limitatamente all'importo derivante dai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati durante il periodo di erogazione della rendita, al momento della richiesta di liquidazione, con le modalità ed i limiti previsti dalla normativa in vigore.
- Le somme corrisposte **in caso di morte** sono esenti dall'IRPEF, unicamente con riferimento ai capitali erogati a copertura del rischio demografico.

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

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

7.1 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

7.2 Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

8. Modalità di perfezionamento del contratto

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

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

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

In caso di sospensione del pagamento dei premi annui, non sarà possibile effettuare Versamenti Integrativi.

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

10. Riduzione e Riscatto**a. Riduzione dell'Assicurazione Base**

Il contratto prevede la riduzione dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio.

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

Per le modalità di determinazione dei valori di riduzione e riscatto della polizza ridotta consultare gli art. 12 e 14 delle Condizioni di assicurazione.

È data facoltà al Contraente di richiedere la riattivazione del contratto, per modalità termini e condizioni economiche consultare l'art. 15 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di riduzione dell'Assicurazione Base, non sarà possibile effettuare Versamenti Integrativi.

b. Riscatto dell'Assicurazione Base

Il contratto prevede il riscatto dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio e trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza della polizza.

Il contratto si estingue alla data della richiesta del riscatto.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto consultare l'art. 13 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

c. Riscatto dell'Assicurazione Integrativa (Versamenti Integrativi)

Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

* --- *

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

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

Pramerica Life S.p.A.

P.zza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

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

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

Il Contraente deve valutare:

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

11. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Gli obblighi assunti dal Contraente e da Pramerica cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Pramerica.

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

12. Diritto di recesso

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

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

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e la relativa documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.

Pramerica tratterà per l'operazione di recesso 50,00 euro.

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

La documentazione che il Contraente, l'Assicurato o il Beneficiario devono presentare per la liquidazione delle prestazioni è indicata nell'art. 18 delle Condizioni di assicurazione.

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

Pramerica deve effettuare qualsiasi pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista e/o richiesta, comprensiva di quella necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario.

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

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

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

16. Reclami

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

Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 02.72003580

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

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

IVASS

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Telefono 800 486 661 - Fax 06.42133745/353

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

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

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

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

17. Informativa in corso di contratto

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

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

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

- a) cumulo dei premi versati dalla sottoscrizione della proposta alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore degli eventuali riscatti dei Versamenti Integrativi rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso semestrale di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso semestrale di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti da Pramerica, tasso semestrale di rivalutazione delle prestazioni.

18. Conflitto di interessi

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

E

Progetto esemplificativo delle prestazioni

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

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

a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Il predetto tasso di rendimento annuo viene diminuito del rendimento trattenuto dell'1,50% previsto per le polizze con premio annuo fino a 10.000,00 euro. Al risultato così ottenuto si deve sottrarre il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito:	1%
Età dell'Assicurato:	45 anni
Durata:	20 anni
Premio annuo:	€ 2.500,00

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza
1		2.500,00	50.535,68	-	-	-
2		5.000,00	50.535,68	-	-	-
3		7.500,00	50.535,68	5.363,60	7.580,35	7.580,35
4		10.000,00	50.535,68	7.312,50	10.107,14	10.107,14
5		12.500,00	50.535,68	9.337,19	12.633,92	12.633,92
6		15.000,00	50.535,68	11.439,92	15.160,70	15.160,70
7		17.500,00	50.535,68	13.623,00	17.687,49	17.687,49
8		20.000,00	50.535,68	15.888,82	20.214,27	20.214,27
9		22.500,00	50.535,68	18.239,79	22.741,06	22.741,06
10		25.000,00	50.535,68	20.678,43	25.267,84	25.267,84
11		27.500,00	50.535,68	23.207,30	27.794,62	27.794,62
12		30.000,00	50.535,68	25.829,03	30.321,41	30.321,41
13		32.500,00	50.535,68	28.546,33	32.848,19	32.848,19
14		35.000,00	50.535,68	31.361,97	35.374,98	35.374,98
15		37.500,00	50.535,68	34.278,79	37.901,76	37.901,76
16		40.000,00	50.535,68	37.299,73	40.428,54	40.428,54
17		42.500,00	50.535,68	40.427,76	42.955,33	42.955,33
18		45.000,00	50.535,68	43.665,99	45.482,11	45.482,11
19		47.500,00	50.535,68	47.017,55	48.008,90	48.008,90
20		50.000,00	50.535,68	50.535,68	50.535,68	50.535,68

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

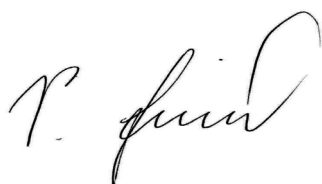
Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Eventuali prelievi sul rendimento:	1,50%
Aliquota di retrocessione:	100,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,50%
Età dell'Assicurato:	45 anni
Durata:	20 anni
Premio annuo:	€ 2.500,00

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	2.500,00	2.500,00	50.573,58	-	-	-
2	2.500,00	5.000,00	50.649,95	-	-	-
3	2.500,00	7.500,00	50.765,37	5.527,64	7.810,05	10.059,50
4	2.500,00	10.000,00	50.920,43	7.592,77	10.491,88	13.314,05
5	2.500,00	12.500,00	51.115,71	9.768,16	13.213,95	16.520,50
6	2.500,00	15.000,00	51.351,82	12.058,45	15.976,84	19.679,56
7	2.500,00	17.500,00	51.629,37	14.468,46	18.781,18	22.791,95
8	2.500,00	20.000,00	51.948,99	17.003,20	21.627,58	25.858,33
9	2.500,00	22.500,00	52.311,31	19.667,86	24.516,68	28.879,40
10	2.500,00	25.000,00	52.716,96	22.467,84	27.449,12	31.855,82
11	2.500,00	27.500,00	53.166,60	25.408,73	30.425,54	34.788,26
12	2.500,00	30.000,00	53.660,88	28.496,36	33.446,61	37.677,36
13	2.500,00	32.500,00	54.200,48	31.736,76	36.512,99	40.523,76
14	2.500,00	35.000,00	54.786,08	35.136,20	39.625,37	43.328,10
15	2.500,00	37.500,00	55.418,36	38.701,19	42.784,44	46.090,99
16	2.500,00	40.000,00	56.098,03	42.438,48	45.990,89	48.813,06
17	2.500,00	42.500,00	56.825,79	46.355,08	49.245,44	51.494,89
18	2.500,00	45.000,00	57.602,38	50.458,28	52.548,81	54.137,10
19	2.500,00	47.500,00	58.428,51	54.755,62	55.901,73	56.740,25
20	2.500,00	50.000,00	59.304,94	59.304,94	59.304,94	59.304,94

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

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

Il rappresentante legale
Peter Geipel



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag. 22
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag. 22
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag. 22
Assicurazione base	pag. 22
Assicurazione Integrativa	pag. 23
Beneficiario	pag. 23
Rischio morte	pag. 23
Pagamento del premio	pag. 23
Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto	pag. 24
Revoca della proposta	pag. 24
Diritto di recesso	pag. 25
Riduzione	pag. 25
Riscatto	pag. 25
Riscatto della polizza ridotta	pag. 25
Riattivazione	pag. 26
Prestiti	pag. 26
Cessione - Pegno - Vincolo	pag. 26
Pagamento delle prestazioni	pag. 26
Opzione di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale	pag. 28
Opzione a scadenza	pag. 28
Legge applicabile al contratto	pag. 28
Lingua in cui è redatto il contratto	pag. 28
Tasse ed imposte	pag. 28
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag. 29
Foro competente	pag. 29
Gestione interna separata degli investimenti	pag. 29
Clausola di rivalutazione	pag. 32

Art. 1 - Disciplina del contratto

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa "Pramerica Valore Certo" a premio annuo costante con controassicurazione. Il contratto è disciplinato dalle condizioni che seguono e da quanto indicato nella polizza e nelle eventuali appendici.

Art. 2 - Entrata in vigore dell'Assicurazione

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

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

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

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

Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Art. 4 - Assicurazione Base

- Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, verrà liquidato, all'Assicurato il capitale differito rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Il Contraente, a fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato pagherà, sempre che l'Assicurato sia in vita, il premio annuo per tutta la durata prevista nel contratto di assicurazione.

- Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato al Beneficiario un importo pari ai premi versati.

Art. 5 - Assicurazione Integrativa (Versamenti Integrativi)

Il Contraente può effettuare, dopo 1 mese dalla data di decorrenza della polizza ed entro 3 anni dalla scadenza contrattuale dell'Assicurazione Base, purché la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, dei Versamenti Integrativi a premio unico sempre che l'Assicurato sia in vita, per un importo minimo di 10.000,00 euro e un importo complessivo massimo pari a 3 volte la somma dei premi versati sul piano base. La somma dei premi complessivamente previsti sul piano base più l'importo di tutti i versamenti integrativi non può superare 1.000.000,00 euro.

- Prestazione in caso di vita

In relazione a ciascun Versamento Integrativo, Pramerica pagherà all'Assicurato un capitale differito rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, alla scadenza dell'Assicurazione Base e sempre che l'Assicurato sia in vita; tale capitale integra la prestazione dell'Assicurazione Base di cui al precedente Art. 4.

Il capitale assicurato si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

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

Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso un anno dalla data del relativo versamento ed è pari al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale precedente la data di richiesta, attualizzato al tasso dell'1% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi.

- Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato, prima della scadenza dell'Assicurazione Base, Pramerica, a fronte di ogni Versamento Integrativo, liquiderà al Beneficiario un importo uguale al premio unico versato.

Art. 6- Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono **essere comunicate per iscritto** a Pramerica o contenute in un testamento valido.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- 1) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Pramerica, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- 2) dopo la morte del Contraente;
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia **comunicato per iscritto** a Pramerica di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 7 - Rischio morte

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

Art. 8 - Pagamento del premio

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

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

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

È previsto un premio minimo annuo di 1.750,00 euro e un premio massimo di 100.000,00 euro. Il contratto prevede anche la possibilità, durante il periodo contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico con un minimo di 10.000,00 euro, per un importo complessivo massimo pari a tre volte la somma dei premi previsti sul piano base, se in regola con il pagamento dei premi annui. La somma dei premi previsti sul piano base più l'importo di tutti i Versamenti Integrativi non può superare 1.000.000,00 euro.

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

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite mediante addebito diretto SEPA sul conto corrente bancario/postale. È ammessa una dilazione di 30 giorni, senza oneri ed interessi, durante i quali la prestazione rimane in vigore.

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

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

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

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

Art. 9 – Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto

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

1. se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre, il contratto si scioglie con **la perdita della prestazione assicurativa e dei premi già versati.**
2. se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre, il Contraente può:
 - 2.1 mantenere in essere l'assicurazione per una prestazione ridotta (riduzione), secondo quanto previsto nel successivo art. 12;
 - 2.2 richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), importo calcolato secondo quanto previsto al successivo art. 13. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Il Contraente, entro un anno dalla sospensione del pagamento dei premi, ha la facoltà, nei casi indicati al punto 1 e 2.1 di richiedere la riattivazione del contratto base e il ripristino della sua efficacia. La richiesta di riattivazione va fatta per iscritto e, a seguito dell'accettazione scritta di Pramerica, il Contraente dovrà pagare tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati secondo quanto previsto nel successivo art. 15. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

In caso di sospensione del pagamento dei premi annui, non sarà possibile effettuare Versamenti Integrativi.

Art. 10 - Revoca della proposta

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

Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

Art. 11 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui si è perfezionato. Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.

Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e la relativa documentazione, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.

Pramerica tratterrà per l'operazione di recesso 50,00 euro.

Art. 12- Riduzione

In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.

Il valore di riduzione, da corrispondersi in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è pari alla somma di:

- Il capitale iniziale ridotto nella proporzione tra il numero delle rate pagate e quelle inizialmente pattuite;
- la differenza tra il capitale rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale ed il capitale iniziale.

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

In caso di riduzione non sarà possibile effettuare Versamenti Integrativi.

Art. 13 - Riscatto

a. Riscatto dell'Assicurazione Base

Trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza, a condizione che siano state pagate almeno tre annualità di premio, il contratto, **su richiesta scritta del Contraente**, è riscattabile.

Il valore di riscatto è pari al valore di riduzione attualizzato al tasso del 2,00% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

Il contratto si estingue alla data della richiesta del riscatto.

In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi.

Pramerica tratterrà per l'operazione di riscatto l'importo di 50,00 euro.

b. Riscatto dell'Assicurazione Integrativa (Versamenti Integrativi)

Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale precedente la data di richiesta, attualizzato al tasso del 1,00% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

Pramerica tratterrà per ogni operazione di riscatto l'importo di 50,00 euro.

Art. 14 - Riscatto della polizza ridotta

Il valore di riscatto della polizza ridotta è pari al capitale ridotto rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale attualizzato al tasso del 2,00%, per il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza.

Pramerica tratterrà per l'operazione di riscatto l'importo di 50,00 euro.

Art. 15 - Riattivazione

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

Oltre tale periodo la riattivazione può avvenire, entro un ulteriore termine massimo di sei mesi, ma **solo previa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta di Pramerica.**

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

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

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

Art. 16 - Prestiti

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

Il prestito viene concesso **sull'Assicurazione Base**, per un importo massimo equivalente al 70% del valore di riscatto lordo della polizza, purché l'importo residuo del capitale assicurato non sia inferiore a 5.000 euro e dietro il pagamento di interessi annui anticipati calcolati annualmente.

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

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

Art. 17 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando Pramerica, **a seguito di comunicazione scritta** del Contraente, abbia emesso la relativa appendice.

In presenza di un pegno o di un vincolo il pagamento di qualsiasi prestazione richiede l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 18 - Pagamento delle prestazioni

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

in caso di morte dell'Assicurato:

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

In caso di esistenza di testamento, l'atto di notorietà deve riportare gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;

- originale (o copia autenticata) del testamento se esistente;
- modulo di identificazione del beneficiario.

in caso di riscatto dell'Assicurazione Base:

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

in caso di riscatto dei Versamenti Integrativi:

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

in caso di liquidazione del capitale a scadenza:

- modulo di liquidazione del capitale a scadenza;
- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato;
- codice fiscale e documento di identità valido dell'Assicurato;
- modulo di identificazione del beneficiario.

in caso di erogazione di una rendita:

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

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

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

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

Verificatosi l'obbligo di pagamento delle prestazioni Pramerica esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta, comprensiva di quella necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario. Decorso tale termine il Beneficiario può richiedere gli interessi moratori a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

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

Il diritto alla liquidazione delle prestazioni derivante dal contratto di assicurazione si prescrive in dieci anni da quando si è verificato il fatto che abbia determinato l'insorgenza del conseguente diritto (Cod. Civ. art. 2952 comma II). In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro detti termini, la Compagnia, in ottemperanza a quanto disposto dalla legge n. 266 del 23

dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni in materia di depositi dormienti, avrà l'obbligo di devolvere l'importo dovuto al Fondo istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

Art. 19 - Opzione di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, per iscritto, che la liquidazione del capitale venga differita automaticamente di anno in anno, salvo diversa indicazione del Contraente, da effettuarsi prima della ricorrenza annua. Il differimento, una volta richiesto, è automatico.

Durante il periodo di differimento automatico, la prestazione assicurata continua a rivalutarsi ad ogni semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. E' data facoltà al Contraente durante il periodo di differimento automatico richiedere, a partire dalla ricorrenza annua immediatamente successiva, che il capitale rivalutato a tale data venga convertito in una delle rendite previste nelle opzioni contrattuali, ricalcolata in base alla nuova età a scadenza raggiunta.

Durante il periodo di differimento automatico, il Contraente può richiedere il riscatto del Capitale rivalutato, al quale non verranno aggiunte penali e il relativo valore è uguale al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza semestrale.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno, viene liquidata al Beneficiario la prestazione rivalutata all'ultima ricorrenza semestrale precedente la data del decesso.

Art. 20 - Opzioni a scadenza

Il Contraente ha la facoltà di richiedere per iscritto, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, una delle seguenti opzioni:

- a) differimento automatico;
- b) rendita vitalizia annua, pagabile al Beneficiario della prestazione sua vita natural durante;
- c) rendita certa e poi vitalizia annua, di minore importo rispetto alla rendita base pagabile in modo certo per un numero prefissato di anni, al Beneficiario della prestazione, se al termine del periodo di pagamento certo il Beneficiario è in vita, la rendita verrà erogata sua vita natural durante;
- d) rendita reversibile annua in misura parziale o totale pagabile al Beneficiario fino al decesso e successivamente ad un'altra persona dal medesimo designato, sua vita natural durante;
- e) rendita temporanea annua pagabile all'Assicurato stesso, per un numero limitato di anni;
- f) rendita vitalizia differenziata annua, pagabile all'Assicurato con le seguenti modalità:
 - per un numero prefissato di anni ed a condizione che l'Assicurato sia in vita, viene pagato l'intero importo della rendita;
 - successivamente a tale periodo ed a condizione che l'Assicurato sia in vita, viene corrisposto il 50% della rendita, sua vita natural durante.

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

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

Art 21 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 22 – Lingua in cui è redatto il contratto

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

Art. 23 – Tasse ed imposte

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

Art. 24 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

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

Art. 25 - Foro competente

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

GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI “FONDO PRAMERICA FINANCIAL”

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

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

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

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

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

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

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

Regolamento:

Art. 1 - Istituzione e denominazione della gestione separata “Fondo Pramerica Financial”

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

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

Art. 2 Obiettivi e politiche di investimento

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 3 - Attività attribuite al Fondo

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

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

Art. 4 - Revisione contabile

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

Art. 5 - Tasso medio di rendimento

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

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

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

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

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

Art. 6 - Utili da soggetti terzi

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

Art. 7 - Riserve matematiche

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

Art. 8 - Periodo di osservazione

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

Art. 9 - Varie

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

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

A. Misura della rivalutazione

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

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, nel seguito rendimento annualizzato, in quanto il rendimento trattenuto è imputato su base annua. Il tasso annuo equivalente permette di avere una coincidenza degli interessi maturati annualmente con quelli maturati nei due semestri. Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto – a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni – secondo le seguenti modalità:

Pramerica trattiene l'1,50% del rendimento per le polizze con un premio annuo fino a 10.000,00 euro, l'1,00% del rendimento per le polizze con un premio annuo superiore a 10.000,00 euro; a titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto agli Assicurati e trattenuto da Pramerica per polizze fino a 10.000,00 euro:

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

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento riconosciuto agli Assicurati diminuito del tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo del premio.

Il tasso di rendimento annuo minimo garantito di cui sopra è pari:

- per l'Assicurazione Base all'1%;
- per l'Assicurazione Integrativa allo 0%.

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.

B. Rivalutazione del capitale assicurato dell'Assicurazione Base

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

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

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

C. Rivalutazione del capitale assicurato dell'Assicurazione Integrativa (Versamenti Integrativi)

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

Il capitale rivalutato relativo a ciascun Versamento Integrativo sarà ottenuto sommando, al capitale in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione, a norma del punto A.

La rivalutazione del capitale effettuata nel primo semestre, viene ricalcolata pro-rata temporis dalla data di versamento fino alla ricorrenza semestrale.

D. Rivalutazione del capitale in differimento automatico di scadenza

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

Il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando, al capitale in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione prevista in questo caso, che sarà pari al rendimento riconosciuto agli assicurati a norma del punto A.

E. Rivalutazione della rendita di opzione

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

La rendita di opzione rivalutata sarà ottenuta sommando, alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione prevista in questo caso, che sarà pari al rendimento riconosciuto agli assicurati a norma del punto A.

GLOSSARIO

A**Appendice**

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

Assicurato

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

B**Beneficiario**

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

C**Caricamenti**

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

Cessione

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

Conclusione del contratto /Perfezionamento del contratto

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

Condizioni di assicurazione

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

Consolidamento

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

Contraente

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

Controassicurazione

Clausola contrattuale che consente la restituzione dei premi pagati nel caso in cui l'Assicurato muoia durante la durata contrattuale.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza

rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

D

Decorrenza del contratto (decorrenza della garanzia, decorrenza della polizza)

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

Differimento di scadenza

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

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

Estratto conto annuale

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

Età assicurativa

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

F

Fondo Pramerica Financial

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

G

Gestione Separata (gestione interna separata)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

I

Impignorabilità e inesquestrabilità

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

Imposta Sostitutiva

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

Imposta sulle assicurazioni

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

Intermediario

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

IVASS

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

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

M

Minimo trattenuto

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

O

Opzioni (di contratto)

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

P

Partecipazione agli utili

Percentuale del rendimento finanziario attribuita al Contratto.

Pegno

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

Perfezionamento del contratto

Vedi "Conclusione del contratto".

Polizza

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

Premio

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia.

Prescrizione

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

Prestito

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

Proposta

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

Q

Quietanza di Pagamento

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

R

Recesso (o ripensamento)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Regolamento della gestione separata

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

Retrocessione

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

Revoca della proposta

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

Riattivazione

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

Ricorrenza annuale

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

Riduzione

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

Riscatto

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

Riserva matematica

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

Risoluzione del contratto

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

Rivalutazione delle Prestazioni

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

S

Sinistro

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

Società di Assicurazione

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

T

Tariffa

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

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.

V

Vincolo

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



Pramerica

www.pramericagroup.it

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

Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

PEC: pramerica@legalmail.it

Capitale Sociale € 12.500.000 i.v.

Partita IVA 10478370157

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

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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