

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5046  
Nota Informativa per i potenziali aderenti, depositata presso la COVIP il 29 dicembre 2006



## Rendita di Previdenza Qualificata

(Prodotto non più in commercializzazione)

La presente Nota Informativa si compone delle seguenti sezioni:

- Scheda sintetica
- Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Informazioni sull'andamento della gestione
- Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare
- Glossario

La presente Nota informativa, redatta da Pramerica Life S.p.A. in conformità allo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta ad approvazione da parte della COVIP medesima.

La società Pramerica Life S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

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

Società soggetta a direzione e coordinamento  
di Eurovita Holding S.p.A.

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

## APPENDICE DI PRECISAZIONE

Con la presente appendice, che forma parte integrante del prodotto assicurativo, si comunica che la compagnia Pramerica Life S.p.A. è stata acquisita da Eurovita S.p.A., società assicurativa soggetta a direzione e coordinamento della capogruppo Eurovita Holding S.p.A..

In seguito all'acquisizione, Pramerica è entrata a far parte del Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 053.

Alla luce di quanto sopra, con la presente appendice si intende precisare quanto di seguito rappresentato con riferimento alla documentazione precontrattuale e contrattuale (Set Informativo e modulistica inclusi):

- ogni riferimento a Prudential Financial Inc., in qualsiasi forma richiamata ("PFI", "Prudential Financial Inc. USA", "Gruppo PFI") deve intendersi sostituito dal riferimento ad Eurovita Holding S.p.A.;
- ogni riferimento a Prudential International Insurance Holding Ltd, in qualsiasi forma richiamata ("PII", "Prudential International Insurance Holding Ltd.") deve intendersi sostituito dal riferimento ad Eurovita S.p.A.;
- ogni riferimento al Gruppo Assicurativo Pramerica, in qualsiasi forma richiamato ("Gruppo Assicurativo Pramerica", "Gruppo Pramerica") deve intendersi sostituito dal riferimento al Gruppo Eurovita;
- ogni riferimento a Pramerica Life S.p.A. quale "Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 017" deve intendersi sostituito dal riferimento a Pramerica Life S.p.A. quale "Appartenente al Gruppo Eurovita iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 053";
- la precisazione *"Prudential Financial, Inc. degli Stati Uniti (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito (UK)"* deve intendersi cancellata in quanto non più necessaria.

Fermo ed invariato tutto il resto.



Pramerica Life S.p.A.  
Il Direttore Generale  
Roberto Agnatica

Pagina lasciata intenzionalmente bianca



# NOTA INFORMATIVA

## Tax Qualified

### “Rendita di Previdenza Qualificata”

SCHEDA SINTETICA	3
A. PRESENTAZIONE DI RENDITA DI PREVIDENZA QUALIFICATA - FONDO PENSIONE	4
A.1. Elementi di identificazione	4
A.2. Destinatari	4
A.3. Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale	4
B. LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	4
C. SEDI E RECAPITI UTILI	5
D. TAVOLE DI SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL PIP- Rendita di Previdenza Qualificata	5
D.1. Contribuzione	5
D.2. Proposte di investimento	5
D.3. Informazioni sull'andamento della gestione	6
D.4. Scheda Costi	8
CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	12
A. INFORMAZIONI GENERALI	12
A.1. Lo scopo	12
A.2. La costruzione della prestazione complementare	12
A.3. Il Responsabile	12
B. LA CONTRIBUZIONE	13
B.1. Il TFR	13
B.2. I contributi	14
C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI	15
C.1. Indicazioni generali	15
C.2. La proposta di investimento	15
C.3. Politica di investimento e rischi specifici	16
C.3.1 Fondo Pramerica Previdenza	16

D.	LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	17
D.1.	Prestazioni pensionistiche	17
D.2.	Prestazione erogata in forma di rendita / pensione complementare	18
D.3.	Prestazione erogata in forma di capitale / liquidazione del capitale	18
E.	LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO	20
E.1.	Anticipazioni e riscatti	20
E.2.	Riscatti	20
E.3.	Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento	21
E.4.	Trasferimento della posizione individuale	21
E.5.	Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	21
F.	I COSTI CONNESSI ALLA PARTECIPAZIONE	23
F.1.	Costi nella fase di accumulo	23
F.2.	Costi nella fase di erogazione della rendita	24
G.	IL REGIME FISCALE	24
G.1.	I contributi	24
G.2.	I rendimenti	24
G.3.	Le prestazioni	25
H.	ALTRE INFORMAZIONI	25
H.1.	Adesione	25
H.2.	Valorizzazione dell'investimento	25
H.3.	Comunicazioni agli iscritti	25
H.4.	Progetto esemplificativo	26
H.5.	Reclami	26
	SOGGETTI COINVOLTI NELLA ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	27
	GLOSSARIO TERMINI TECNICI	

# SCHEDA SINTETICA

(dati aggiornati al 31 dicembre 2019)

A.	PRESENTAZIONE DI RENDITA DI PREVIDENZA QUALIFICATA - FONDO PENSIONE	4
A.1.	Elementi di identificazione	4
A.2.	Destinatari	4
A.3.	Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale	4
B.	LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	4
C.	SEDI E RECAPITI UTILI	5
D.	TAVOLE DI SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL PIP - Rendita di Previdenza Qualificata	5
D.1.	Contribuzione	5
D.2.	Proposte di investimento	5
D.3.	Informazioni sull'andamento della gestione	7
D.4.	Scheda dei Costi	9



La presente Scheda sintetica costituisce parte integrante della Nota informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto tra le principali caratteristiche di Tax Qualified Annuity III - "Rendita di Previdenza Qualificata", di seguito Rendita di Previdenza Qualificata, rispetto ad altre forme pensionistiche complementari.

Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione.

Prima di aderire, prendi dunque visione dell'intera Nota informativa, del Regolamento e delle condizioni generali di contratto.

Nel caso in cui in tali documenti siano utilizzate terminologie differenti e vi siano evidenti difficoltà interpretative prevale comunque quanto riportato nel Regolamento e relativo allegato.

A

## Presentazione di rendita di previdenza qualificata – fondo pensione

### A1. Elementi di identificazione

Il piano individuale pensionistico di tipo assicurativo Rendita di Previdenza Qualificata è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Rendita di Previdenza Qualificata è stato istituito da Pramerica Life S.p.A., di seguito Pramerica, impresa di assicurazione controllata, coordinata e diretta da PRUDENTIAL FINANCIAL\*, Inc. USA (nel seguito PFI), ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5046.

### A2. Destinatari

Rendita di Previdenza Qualificata è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

### A3. Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

Rendita di Previdenza Qualificata è una forma pensionistica individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita, operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti). Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da Pramerica costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.

B

## La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'Aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili nell'apposita sezione del sito internet di Pramerica e presso tutte le Filiali della Compagnia.

Con le stesse modalità sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle rendite, il Documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'Aderente.

Può essere richiesta a Pramerica la spedizione dei suddetti documenti.

ATTENZIONE: le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del piano pensionistico e il rapporto tra Pramerica e l'aderente sono contenute nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto, dei quali ti raccomandiamo pertanto la lettura.

C

## Sedi e recapiti utili

Sito Internet	www.pramerica.com
Indirizzo di posta elettronica:	info@pramerica.it
Telefono:	+39. 02.72258.1
Fax:	+39.02.72003580
Pec:	pramerica@legalmail.it
Sede Legale e Direzione Generale:	Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano - Italia

Per ogni esigenza di chiarimenti, è inoltre disponibile il Servizio Clienti al numero verde 800.833012.

D

## Tavole di sintesi delle principali caratteristiche del pip - Rendita di Previdenza Qualificata

### D1. Contribuzione

La misura di contribuzione è scelta liberamente dall'Aderente al momento dell'adesione e può variare nel tempo secondo la discrezionalità dell'Aderente. La periodicità di contribuzione è annuale.

Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Il lavoratore dipendente può contribuire al Fondo Pensione - Rendita di Previdenza Qualificata versando, anche esclusivamente, il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite del datore di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (v. sezione Caratteristiche della forma pensionistica complementare).

È possibile l'adesione di familiari fiscalmente a carico dell'Aderente, la misura della contribuzione è lasciata alla libera scelta dell'Aderente che si impegna ad effettuare i versamenti per conto del familiare.

### D2. Proposte di investimento

Denominazione	Fondo Pramerica Previdenza
Tipologia	Gestione assicurativa interna separata
Descrizione	Finalità 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. Orizzonte temporale consigliato medio/lungo periodo (fino a 30 anni) Grado di rischio basso Composizione il Fondo investe prevalentemente in Titoli Governativi e Obbligazionari denominati in Euro, con un minimo del 90%
Garanzia	SI

### D.3 INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

#### Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

I dati riportati nel presente documento sono aggiornati al 31 dicembre 2019 e vengono rivisti annualmente.

Gestione Interna Separata "FONDO PRAMERICA PREVIDENZA" iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5046

Data di avvio dell'operatività della gestione: 01/01/2007

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in Euro): 62.143.744

#### A. LE POLITICHE DI INVESTIMENTO E LA GESTIONE DEI RISCHI

La gestione del Fondo Pramerica Previdenza (di seguito "Fondo") è effettuata dalla Compagnia stessa secondo le linee guida del gruppo Eurovita Holding S.p.A. (di seguito "Eurovita"), volte soprattutto a privilegiare una costante redditività di portafoglio, mantenendo un basso profilo di rischio su un orizzonte temporale adeguato alla struttura delle passività, secondo le indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio e dell'Asset Liability Management (ALM).

In particolare gli attivi presenti nel Fondo sono costituiti principalmente da titoli governativi e obbligazionari denominati in Euro con una percentuale complessiva compresa fra un minimo dell'90% ed un massimo del 100%, mentre la componente azionaria è compresa fra un minimo dello 0% e un massimo del 10%.

Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti di Eurovita né in strumenti derivati e OICR.

Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici o ambientali.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla composizione del portafoglio in data 31 dicembre 2019.

##### Principali tipologie di strumenti finanziari utilizzati

TITOLI DI STATO	100%
-----------------	------

##### Suddivisione degli attivi per area geografica/mercato di riferimento

ITALIA	100%
--------	------

Nel corso del 2019 il turnover del portafoglio del Fondo è stato pari a 0,03.

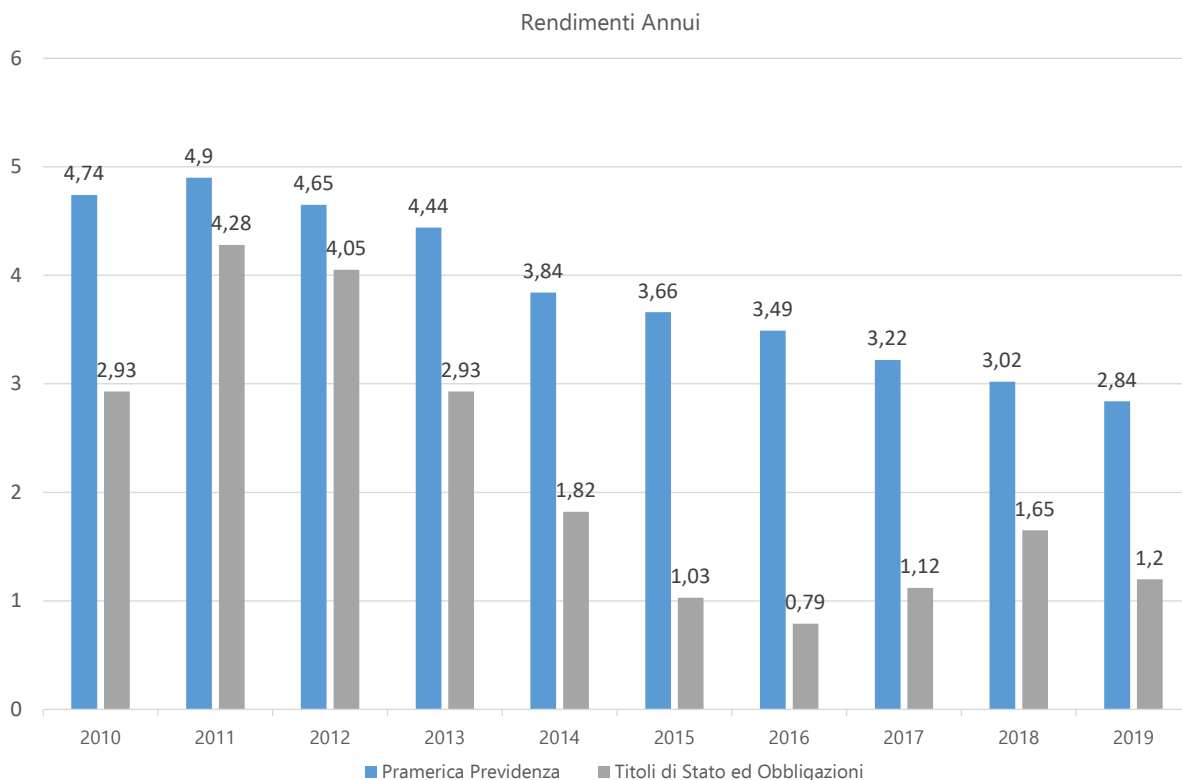
Per turnover di portafoglio si intende il tasso annuo di movimentazione del portafoglio del Fondo; tale indicatore esprime la quota di portafoglio del Fondo che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. A titolo esemplificativo un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti mentre un livello pari a 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

#### B. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Fondo Pramerica Previdenza". Il dato è confrontato con il benchmark di riferimento rappresentato dal tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

Si precisa che i dati di rendimento non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente sull'Aderente e che il rendimento del Fondo riflette gli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso che invece non sono contabilizzati nell'andamento dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

Si precisa inoltre che il benchmark (rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni) è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.



#### Rendimenti annui

ANNO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pramerica Previdenza	4,74%	4,90%	4,65%	4,44%	3,84%	3,66%	3,49%	3,22%	3,02%	2,84%
Titoli di Stato ed Obbligazioni	2,93%	4,28%	4,05%	2,93%	1,82%	1,03%	0,79%	1,12%	1,65%	1,20%

#### Rendimento medio annuo composto

PERIODO	3 anni	5 anni	10 anni
Pramerica Previdenza	3,04%	3,26%	3,88%
Titoli di Stato ed Obbligazioni	1,32%	1,16%	2,18%

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

#### C. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (c.d. TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del Fondo, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Il Totale Generale include gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

ANNO	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	0,96%	0,96%	0,96%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE 1	0,96%	0,96%	0,96%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,41%	0,37%	0,34%
TOTALE 2	1,37%	1,33%	1,30%

Avvertenza: il TER esprime un dato medio del Fondo e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

#### D.4 SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 4 maggio 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Si rammenta l'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

##### 1. Singole voci di costo

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	In cifra fissa: 5,00 Euro prelevate dal primo contributo versato (trattenuti in caso di recesso)
Spese da sostenere nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Direttamente a carico dell'Aderente	In percentuale dei versamenti: 5% su ciascun contributo versato
Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup>	Gestione Interna Separata "Fondo Pramerica Previdenza". Il risultato della Gestione viene semestralmente attribuito al contratto secondo le seguenti modalità: - se il rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Previdenza è inferiore al 5%, Pramerica trattiene l'1% del rendimento; - se il rendimento annualizzato del Fondo è superiore o uguale al 5%, Pramerica trattiene dal rendimento un'aliquota non superiore al 20% del rendimento stesso, ossia riconosce all'Aderente un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali <sup>(3)</sup>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Prestazione in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

- 1) Tali costi non sono applicati in caso di importi per trasferimento da altra forma pensionistica e sui versamenti estemporanei a titolo di reintegro di anticipazioni richieste.
- (2) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio del comparto possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributi di vigilanza, compenso del responsabile del fondo.
- (3) Sono prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione

L'importo delle spese come sopra indicate può essere ridotto nei casi di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con Associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia.

Per maggiori informazioni si veda la sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare' della Nota Informativa.

## 2. Indicatore sintetico dei costi (ISC)

I costi descritti nella sezione precedente riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sui contributi versati, viene di seguito riportato l'Indicatore sintetico dei costi, calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento allo sviluppo nel tempo di un Aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'indicatore fornisce un'informazione in merito a quanto si riduce il potenziale tasso di rendimento della forma pensionistica rispetto ad un analogo piano di investimento per il quale, per ipotesi, non siano previsti oneri, ad eccezione del prelievo fiscale sul risultato maturato.

Età al momento dell'adesione: 30 anni Maschio				
Indicatore sintetico dei costi (1)	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Pramerica Previdenza	4,44%	2,70%	1,91%	1,26%
Costo per la prestazione accessoria per premorienza già compreso nell'Indicatore.				

(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

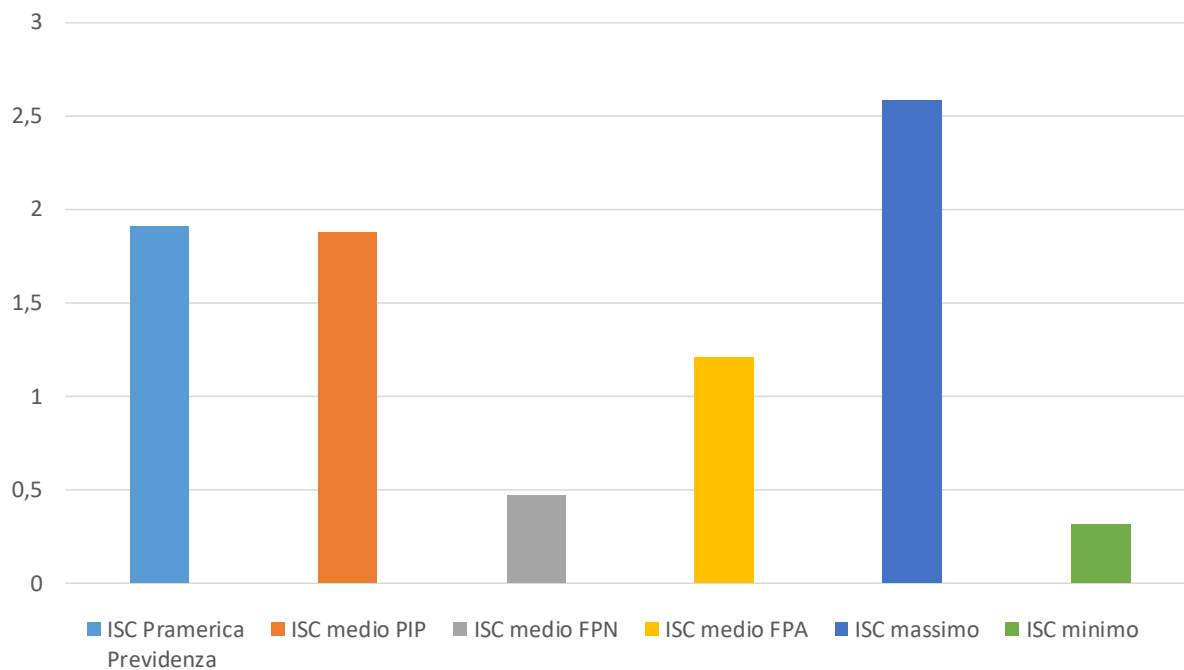
Per maggiori informazioni si veda la sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare' della Nota Informativa.

Per consentire di comprendere l'onerosità del fondo, nel grafico seguente l'ISC del Fondo Pramerica Previdenza è confrontato con l'ISC medio del comparto della medesima categoria offerto dalle altre forme pensionistiche complementari.

I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità del Fondo Pramerica Previdenza, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA), dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP), oltre all'ISC minimo e massimo del comparto, sono evidenziate ciascuna da una colonna del seguente grafico istogramma.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità del FONDO PRAMERICA PREVIDENZA rispetto alle altre forme pensionistiche complementari  
(periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi utilizzati nel grafico di cui sopra sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it))

# CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

A. INFORMAZIONI GENERALI	12
A.1. Lo scopo	12
A.2. La costruzione della prestazione complementare	12
A.3. Il Responsabile	12
B. LA CONTRIBUZIONE	13
B.1. Il TFR	13
B.2. I contributi	14
C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI	15
C.1. Indicazioni generali	15
C.2. La proposta di investimento	15
C.3. Politica di investimento e rischi specifici	16
C.3.1 Fondo Pramerica Previdenza	16
D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	17
D.1. Prestazioni pensionistiche	17
D.2. Prestazione erogata in forma di rendita / pensione complementare	18
D.3. Prestazione erogata in forma di capitale / liquidazione del capitale	18
E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO	20
E.1. Anticipazioni e riscatti	20
E.2. Riscatti	20
E.3. Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento	21
E.4. Trasferimento della posizione individuale	21
E.5. Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	21
F. I COSTI CONNESSI ALLA PARTECIPAZIONE	23
F.1. Costi nella fase di accumulo	23
F.2. Costi nella fase di erogazione della rendita	24
G. IL REGIME FISCALE	24
G.1. I contributi	24
G.2. I rendimenti	24
G.3. Le prestazioni	25
H. ALTRE INFORMAZIONI	25
H.1. Adesione	25
H.2. Valorizzazione dell'investimento	25
H.3. Comunicazioni agli iscritti	26
H.4. Progetto esemplificativo	26
H.5. Reclami	26



## Perché sottoscrivere una pensione complementare

Dotandoti di un piano di previdenza complementare hai oggi l'opportunità di incrementare il livello della tua futura pensione. In Italia, come in molti altri paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano. Cominciando prima possibile a costruirti una 'pensione complementare', puoi integrare la tua pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto durante il periodo lavorativo.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendo, a chi aderisce ad una forma pensionistica complementare, di godere di particolari vantaggi fiscali sul risparmio ad essa destinato (v. paragrafo G. 'Il regime fiscale').

### A1. Lo scopo

Rendita di Previdenza Qualificata ha lo scopo di consentirti di percepire una pensione complementare (rendita) che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio e contribuisce al sostegno del tuo tenore di vita successivamente al periodo lavorativo.

A tal fine Pramerica provvede alla raccolta dei contributi e alla gestione delle risorse, nell'esclusivo interesse dei singoli aderenti.

### A2. La costruzione della prestazione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a costituirsi la posizione individuale (cioè, la 'rendita'), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti spettanti. Su ogni singolo versamento effettuato è garantita la misura minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2% (tasso di rendimento minimo garantito).

Durante tutta la cosiddetta 'fase di accumulo', cioè il periodo che intercorre da quando viene effettuato il primo versamento a quando andrai in pensione, la posizione individuale rappresenta quindi la somma accumulata nel tempo. La prestazione assicurata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Previdenza. Le maggiorazioni della rendita, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate ogni sei mesi.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che ti verrà erogata nella cosiddetta 'fase di erogazione', cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni a cui tu hai diritto, anche prima del pensionamento (v. paragrafo E. Le prestazioni nella fase di accumulo).

### A3. Il Responsabile

La struttura organizzativa di Rendita di Previdenza Qualificata prevede la presenza di un 'Responsabile', che è una figura appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell'interesse esclusivo degli aderenti. Il Responsabile è dotato di requisiti professionali qualificati ed è tenuto a operare in condizioni di indipendenza rispetto alla Compagnia.

I requisiti e le funzioni attribuite al Responsabile sono contenute nell'apposito Allegato al Regolamento. Per ulteriori informazioni sull'attuale Responsabile è possibile consultare la successiva sezione 'Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare'.

## Quanto e come si versa

Il finanziamento di Rendita di Previdenza Qualificata avviene mediante il versamento di contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, in aggiunta o in alternativa a tali contributi puoi versare il TFR (trattamento di fine rapporto). Se al 28 aprile 1993 già eri iscritto a una forma di previdenza obbligatoria e non intendi versare l'intero flusso annuo di TFR, puoi decidere di contribuire con una minor quota, almeno pari a quella eventualmente fissata dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che disciplina il tuo rapporto di lavoro o, in mancanza, almeno pari al 50%, con possibilità di incrementarla successivamente.

Le caratteristiche della contribuzione sono indicate nella Scheda sintetica, paragrafo E.1 'Contribuzione'.

### B1. Il TFR

Per i lavoratori dipendenti, come è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e ti viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della retribuzione lorda.

Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla legge, pari al 75% del tasso di inflazione più 1,5 punti percentuali (esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà:  $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$ ).

Se si sceglie di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente a Rendita di Previdenza Qualificata. La rivalutazione del TFR versato a Rendita di Previdenza Qualificata, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti.

Pertanto è importante prendere visione delle modalità di investimento adottate da Pramerica, dettagliate nel successivo paragrafo C.4 'Modalità di impiego dei contributi'.

La decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare è definitiva; pertanto una volta scelta la destinazione non è possibile modificare tale scelta.

È importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare il TFR per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio, spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione). (v. paragrafo E. 'Prestazioni nella fase di accumulo').

**Attenzione:** Se sei un lavoratore dipendente è necessario che verifichi nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il rapporto di lavoro se e, eventualmente, a quali condizioni l'adesione dia diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.

L'Aderente può controllare i versamenti effettuati e la posizione individuale maturata nel tempo attraverso gli strumenti riportati nel paragrafo H.3 'Comunicazioni agli iscritti'.

## B2. I contributi

Rendita di Previdenza Qualificata consente di scegliere liberamente la misura del contributo.

Nell'esercitare tale scelta è necessario tenere in considerazione che l'entità dei versamenti è rilevante per la definizione del livello della posizione individuale che va ad integrare la pensione del sistema pensionistico obbligatorio.

Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione della rendita che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale, per apportare, se sarà necessario, modifiche al livello di contribuzione prescelto.

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

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

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il 'Progetto esemplificativo', che è uno strumento pensato appositamente per darti modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (v. paragrafo H.4 'Altre informazioni').

Inoltre ti verrà consegnato il "Progetto esemplificativo personalizzato", al più tardi insieme al contratto, il quale fornisce lo sviluppo della posizione individuale relativa agli effettivi parametri contrattuali (durata, prestazione assicurata, rateazione rendita) da te scelti.

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.

Attenzione: Pramerica non è nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. È quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, si può fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel paragrafo 'Comunicazioni agli iscritti'.

Se sei un lavoratore dipendente verifica nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il tuo rapporto di lavoro se ed eventualmente a quali condizioni l'adesione ti dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.

### Avvertenza:

L'Aderente ha l'onere di verificare la correttezza dei contributi affluiti al fondo rispetto ai versamenti effettuati direttamente.

Il lavoratore dipendente ha l'onere di verificare anche la correttezza dei contributi affluiti al fondo rispetto ai versamenti effettuati per il tramite del datore di lavoro.

## C1. Indicazioni generali

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti in strumenti finanziari (azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascuna linea del piano assicurativo, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari.

Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo.

Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile;  
se un titolo presenta un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all'investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà salire o scendere e che, pertanto, l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito.

In presenza di una garanzia di risultato il rischio è limitato; il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa.

Rendita di Previdenza Qualificata ti propone una garanzia di risultato con le caratteristiche che trovi di seguito descritte.

## C2. La proposta di investimento

Rendita di Previdenza Qualificata ti propone di investire in "Fondo Pramerica Previdenza".

Le prestazioni previste dal contratto, sia nella fase di accumulo della prestazione previdenziale sia nella fase di erogazione della rendita, sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano semestralmente in base al rendimento del Fondo Pramerica Previdenza.

Su ogni singolo versamento è garantita la prestazione minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2,0% (tasso di rendimento minimo garantito). Il risultato della gestione del Fondo Pramerica Previdenza viene semestralmente attribuito al contratto – a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni – secondo le seguenti modalità:

- se il Rendimento annualizzato del Fondo Pramerica Previdenza è inferiore al 5%, Pramerica trattiene l'1% del Rendimento.

A titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra ciò che viene riconosciuto all'Aderente e trattenuto da Pramerica:

Rendimento del Fondo Pramerica Previdenza	Rendimento trattenuto da Pramerica	Rendimento riconosciuto all'Aderente
4,5%	1,0%	3,5%
4,0%	1,0%	3,0%
3,0%	1,0%	2,0%

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

Il beneficio finanziario così attribuito, diminuito del tasso di rendimento minimo garantito già riconosciuto nel calcolo della rendita, determina la progressiva maggiorazione della posizione individuale maturata. Tale risultato viene consolidato semestralmente nel contratto.

### C3. Politica di investimento e rischi specifici

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato un "benchmark".

Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio.

#### C.3.1 Fondo Pramerica Previdenza

##### Finalità della gestione:

La gestione del Fondo è volta soprattutto a privilegiare una costante redditività di portafoglio. 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. Inoltre, si vuole individuare opportunità di investimento sia a medio che a lungo periodo, ma pur sempre con un orizzonte temporale adeguato alla struttura delle passività. Per ulteriori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione che forma parte integrante delle Condizioni generali di contratto.

##### Garanzia:

Su ogni singolo contributo versato è garantita una prestazione minima il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2% (tasso di rendimento minimo garantito). La posizione individuale maturata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Previdenza. Le maggiorazioni della rendita, una volta conseguite, restano definitivamente acquisite e consolidate al contratto ogni sei mesi.

Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto totale o parziale;
- riscatto per decesso;
- anticipazioni;
- trasferimento della posizione individuale verso un'altra forma pensionistica complementare.

N.B.: Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione.

Devi comunque considerare che, ove ciò si verifichi, Rendita di Previdenza Qualificata te ne darà comunicazione, consentendoti di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

Orizzonte temporale di investimento: Medio/Lungo;

Grado di rischio: Basso;

### Politica di investimento:

Il Fondo Pramerica Previdenza investe prevalentemente in Titoli Governativi od Obbligazionari denominati in euro con una percentuale complessiva compresa fra un minimo dell'90% ed un massimo del 100%, mentre la componente azionaria è compresa fra un minimo dello 0% e un massimo del 10%. Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo PFI ed inoltre non sono previsti investimenti attraverso strumenti derivati.

Classe di Attivi	Peso percentuale
Titoli di Stato e Obbligazionari	100,00% max
Titoli Azionari	10,00% max
Fondi Comuni di Investimento	0%
Liquidità	0%
Atre attività	0%
Totale Attività	100,00%

### Benchmark:

è costituito dal tasso di rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni.

### AVVERTENZA

I mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia.

In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno il diritto di trasferire la propria posizione.

La Società si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

Informazioni di maggior dettaglio sulla politica gestionale posta in essere e il glossario dei termini tecnici sono contenuti nella sezione 'Informazioni sull'andamento della gestione'.

## D

## Le prestazioni pensionistiche

### D1. Prestazioni pensionistiche

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato ad una forma pensionistica complementare complessivamente per almeno cinque anni.

La prestazione può essere erogata in forma di rendita (pensione complementare) o in forma di capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

L'Aderente ha la facoltà di scegliere se percepire la prestazione pensionistica complementare al raggiungimento dei requisiti di pensionamento o posticipare il percepimento, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, proseguendo nel versamento dei contributi.

In casi particolari è inoltre consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio di appartenenza.

I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella Parte III del Regolamento.

## Cosa determina l'importo della prestazione

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione di Rendita di Previdenza Qualificata è importante che tu abbia presente fin da ora che l'importo della prestazione stessa sarà tanto più alto quanto:

- più alti sono i versamenti;
- maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- più lungo è il periodo di tempo tra il momento dell'adesione e quello in cui sarà maturato il diritto alla pensione;
- più bassi sono i costi di partecipazione;
- più elevati sono i rendimenti della gestione.

### D2. Prestazione erogata in forma di rendita / pensione complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita, Pramerica si impegna ad erogarti una pensione complementare (rendita), calcolata in base alla posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale), alla tua età a quel momento e al periodo di rateazione da te prescelto (annuale, semestrale, trimestrale e mensile).

La 'trasformazione' della rendita in capitale avviene applicando i 'coefficienti di conversione' indicati nelle condizioni generali di contratto. Tali coefficienti tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso.

Per l'erogazione della pensione Rendita di Previdenza Qualificata ti consente di scegliere tra:

- una rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile (ti viene corrisposta finché rimani in vita);
- una rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile, di minore importo rispetto alla rendita di cui sopra, reversibile in misura totale o parziale (in caso di decesso la rendita viene corrisposta, per la quota da te scelta, al soggetto che avrai designato, fintanto che quest'ultimo rimanga in vita, purché tra te ed il soggetto designato esista un divario di età non superiore a 5 anni);
- una rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile, di minore importo rispetto alla prima opzione, corrisposta in modo certo per i primi 5, 10, 15 o 20 anni e successivamente tua vita natural durante;
- un capitale fino ad un massimo del 50% del valore maturato, come indicato al successivo paragrafo.

Ricorda che in mancanza di diversa opzione la pensione ti verrà erogata sotto forma di rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile.

### D3. Prestazione erogata in forma di capitale/liquidazione del capitale

La tabella che segue riporta le principali caratteristiche della prestazione in rendita vitalizia rivalutabile.

Tavola demografica	IPS55 distinta per sesso ed anno di nascita
Tasso Tecnico	2,0% corrisponde al tasso di rendimento minimo garantito
Rivalutazione	In funzione del rendimento della gestione assicurativa interna separata " FONDO PRAMERICA PREVIDENZA"

In considerazione del fatto che le ipotesi di cui sopra si fondano su proiezioni che abbracciano un lunghissimo arco di tempo, è verosimile che possano verificarsi scostamenti significativi tra gli scenari previsti e gli effettivi andamenti demografici e finanziari.

A tale riguardo, Pramerica si impegna a non variare le ipotesi demografica (tavola demografica)

e finanziaria (tasso di rendimento minimo garantito) di cui sopra per un periodo di dieci anni dalla data di adesione; successivamente Pramerica si riserva il diritto, nel corso della durata contrattuale, di rideterminare le ipotesi demografica e finanziaria utilizzate nel calcolo del premio, a condizione che:

- 1) manchino almeno tre anni al pensionamento;
- 2) la modifica dell'ipotesi demografica sia effettuata in conformità a dati oggettivamente rilevabili connessi alle valutazioni sulla probabilità di sopravvivenza desunta da rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico;
- 3) la modifica dell'ipotesi finanziaria sia effettuata in conformità a disposizioni dell'IVASS in merito al tasso di interesse massimo applicabile alla presente forma assicurativa.

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

Pramerica ti comunicherà per iscritto eventuali cambiamenti delle ipotesi almeno tre mesi prima della data di effetto della modifica stessa, segnalando le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e inviandoti i nuovi coefficienti di conversione.

Qualora la modifica comporti un peggioramento delle condizioni economiche del contratto, prima della data di effetto della modifica stessa, puoi non accettare la variazione, dandone comunicazione scritta a Pramerica e indicando la tua volontà di:

- interrompere il pagamento dei contributi conservando la posizione individuale maturata;
- avvalerti della facoltà di trasferire la posizione individuale maturata ad un'altra forma pensionistica complementare.

Ricorda che al momento del pensionamento, se lo ritieni conveniente, puoi trasferire la tua posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare al fine di percepire la rendita alle condizioni dalla stessa offerte

Per maggiori informazioni sulle tavole demografiche adottate, sulle caratteristiche e sulle modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita consulta le Condizioni generali del contratto.

### D3. Prestazione erogata in forma di capitale / liquidazione del capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Per effetto di tale scelta, l'importo della pensione complementare che sarà erogata nel tempo sarà inferiore e sarà calcolato dividendo il capitale residuo per i coefficienti utilizzati nel calcolo delle prestazioni assicurate e comunicati al momento di ciascun versamento di contributo.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare maturato.

Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento



# Le prestazioni nella fase di accumulo

In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento.

La 'fase di accumulo' si conclude quindi, di norma, al momento del pensionamento, quando inizierà la 'fase di erogazione' (cioè il pagamento della pensione).

In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

## E1. Anticipazioni e riscatti

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in Rendita di Previdenza Qualificata richiedendo un'anticipazione della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Occorre considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente.

In qualsiasi momento puoi, tuttavia, reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni.

Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. È consigliato verificare la disciplina nell'apposito Documento sul regime fiscale.

## E2. Riscatti

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla vita lavorativa, puoi riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dal numero di anni mancanti al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il riscatto totale della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e Rendita di Previdenza Qualificata. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di Rendita di Previdenza Qualificata.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il riscatto parziale della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, si riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente.

Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. È consigliato verificare la disciplina nell'apposito Documento sul regime fiscale.

### E3. Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, Rendita di Previdenza Qualificata verterà ai tuoi eredi legittimi ovvero alle persone che ci avrai indicato un importo pari al cumulo dei contributi netti rivalutati. Il Contributo unico netto rivalutato si determina applicando al contributo unico netto versato, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per la rendita. In mancanza di un erede legittimo, ovvero persona diversa da te indicata, la tua posizione individuale verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Dopo il pensionamento, dal momento del decesso la rendita non verrà più corrisposta. Tuttavia, Rendita di Previdenza Qualificata ti consente di scegliere una opzione di rendita reversibile: esercitando tale opzione hai la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ad una persona da te designata, oppure un'opzione di rendita certa, che ti garantisce il pagamento della rendita per un numero di 5, 10, 15 o 20 anni e successivamente finché sarai in vita.

### E4. Trasferimento della posizione individuale

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, a condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento di Rendita di Previdenza Qualificata.

È importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

Inoltre è possibile trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, ivi comprese le modifiche che interessino in modo sostanziale le caratteristiche di Rendita di Previdenza Qualificata.

Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall'adesione sono indicate nella Parte VI del Regolamento stesso.

### E5. Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)

In caso di cessazione del rapporto di lavoro, con 20 anni di contributi accumulati presso il regime obbligatorio di appartenenza, la RITA può essere erogata con un anticipo di 5 anni rispetto alla maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

Inoltre, il soggetto che risulta inoccupato da più di 24 mesi può accedere alla medesima prestazione con un anticipo di dieci anni rispetto al requisito anagrafico previsto per il pensionamento di vecchiaia.

La RITA è accessibile al ricorrere dei seguenti presupposti:

1° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 5 anni)

- cessazione del rapporto

- non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia (accessibile dai 61 anni e 7 mesi per la RITA erogabile fino al 31/12/2018, da 62 anni per la RITA erogabile in data successiva al 1° gennaio 2019)

- requisito contributivo minimo di 20 anni

2° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 10 anni)

- inoccupazione superiore a 24 mesi (successiva alla cessazione del rapporto di lavoro)

- non più di 10 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia (accessibile dai 56 anni e 7 mesi per la RITA erogabile fino al 31/12/2018, da 57 anni per la RITA erogabile in data successiva al 1° gennaio 2019)

In ogni caso sono necessari anche 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare.

L'età anagrafica per la pensione di vecchiaia da tener presente è quella vigente al momento della richiesta in conformità alle disposizioni di legge e relativa normativa attuativa.

La rendita integrativa temporanea anticipata consiste nell'erogazione frazionata del montante accumulato richiesto e può riguardare la totalità della posizione accumulata o una sua parte.

Viene erogata dal momento dell'accettazione della richiesta da parte del fondo pensione fino alla maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

L'importo erogabile a titolo di RITA sarà pari al controvalore del numero di quote disinvestite e liquidate in corrispondenza della periodicità prestabilita. La periodicità dell'erogazione è stabilita con cadenza mensile o trimestrale.

Le somme che andranno erogate periodicamente verranno investite nel comparto più prudente e disinvestite di volta in volta in corrispondenza della erogazione della singola quota.

Le rate da erogare verranno ricalcolate di volta in volta e terranno conto dell'incremento o della diminuzione del valore del montante residuo impegnato a titolo di RITA.

Per l'erogazione di ogni rata trimestrale saranno addebitati gli eventuali costi specificati nella Scheda Costi.

In caso di richiesta parziale di RITA, rispetto alla posizione residua operano le norme ordinarie (contribuzione volontaria, riscatti, anticipazioni e prestazioni).

L'iscritto può esercitare la facoltà di revocare l'erogazione della RITA, attenendosi alle modalità stabilite dal Fondo.

# I costi connessi alla partecipazione

## F1. Costi nella fase di accumulazione

Pramerica, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti di incasso dei premi, sostiene dei costi.

Alcuni di questi costi vengono imputati direttamente all'Aderente (ad esempio, mediante trattenute sui versamenti), altri sono invece prelevati dal patrimonio investito.

La presenza di tali costi diminuisce il risultato dell'investimento, riducendo i rendimenti e influenzando la crescita della posizione individuale.

È importante effettuare una attenta valutazione dell'incidenza complessiva di tali oneri sulla posizione individuale nel tempo.

Trovi indicati tutti i costi nella Tabella 'I costi nella fase di accumulazione' nel paragrafo D.4 della Scheda sintetica.

### AVVERTENZA

Informazioni più dettagliate sui criteri seguiti nell'imputazione delle eccedenze sono contenute nella sezione 'Informazioni sull'andamento della gestione'.

Al fine di assumere la tua scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di Rendita di Previdenza Qualificata con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

Per facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un 'Indicatore sintetico dei costi'.

In particolare, la metodologia richiede che l'indicatore sintetico dei costi sia determinato come stima, facendo riferimento a un Aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da Rendita di Previdenza Qualificata (v. Tabella 'Dettaglio dei costi' nel paragrafo D.5 della Scheda sintetica), mentre sono escluse le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori.

I risultati delle stime sono riportati nella Tabella l'indicatore sintetico dei costi nel paragrafo D.5 della Scheda sintetica.

L'indicatore, come riportato nella Tabella al paragrafo D.5 della Scheda Sintetica, fornisce l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale in riferimento all'Aderente tipo e mostra quanto, nei periodi di tempo considerati (2, 5, 10, 35 anni), si riduce ogni anno, per effetto dei costi medesimi, il potenziale tasso di rendimento di investimento rispetto a quello di una analoga operazione che, per ipotesi, non fosse gravata da costi. Quindi, tale indicatore, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, ha una valenza meramente orientativa.

Per utilizzare correttamente questa informazione, ti ricordiamo infine che nel confronto dovrai avere anche presenti le differenti caratteristiche delle diverse proposte (politica di investimento, stile

gestionale, garanzie). Inoltre, è importante considerare che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata.

## F2. Costi nella fase di erogazione della rendita

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all'1,25% della rendita stessa.

Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita, trattenendo tale importo dalla rendita stessa.

Inoltre sono previsti costi aggiuntivi dovuti dalla rateazione della rendita come indicato nella tabella seguente:

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

Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

I costi relativi alla erogazione delle altre tipologie di rendita previste sono indicati nelle Condizioni generali di contratto.

## G

# Il regime fiscale

Per agevolare la costruzione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a Rendita di Previdenza Qualificata godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

## G1. I contributi

I contributi che versi sono deducibili dal tuo reddito fino al valore di 5.164,57 euro. Nel calcolo del limite non devi considerare l'eventuale flusso di TFR conferito mentre, devi includere il contributo eventualmente versato dal tuo datore di lavoro.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate.

Ti sono riservati ulteriori benefici fiscali se, avendo iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007, il tuo versamento annuo è superiore a 5.164,57 euro.

## G2. I rendimenti

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota dell'11%. Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria.

Nella fase di accumulo il risultato netto della tua posizione individuale maturata, da assoggettare ad imposta sostitutiva dell'11%, si determina sottraendo dal valore attuale della rendita in via di costituzione (calcolato al termine di ciascun anno, ovvero determinato alla data di accesso alla prestazione, diminuito dei versamenti nell'anno) il valore attuale della rendita all'inizio dell'anno.

I rendimenti che trovi indicati nei documenti di Rendita di Previdenza Qualificata non sono quindi al netto di questo onere, in quanto applicato direttamente sulla tua posizione individuale maturata.

### G3. Le prestazioni

Le prestazioni erogate da Rendita di Previdenza Qualificata godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione a Rendita di Previdenza Qualificata. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

La disciplina ivi descritta trova applicazione esclusivamente in presenza delle particolari condizioni indicate nell'art. 8, comma 6, d.lgs 252/2005.

Per approfondimenti sul regime fiscale della forma pensionistica complementare, dei contributori versati, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni pensionistiche percepite e dei riscatti, trasferimenti e liquidazioni consulta il Documento sul regime fiscale.

## H

## Altre informazioni

### H1. Adesione

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il 'Modulo di adesione'.

Il contratto è concluso nel momento in cui Pramerica rilascia la relativa polizza. Ciò può avvenire contestualmente all'adesione o successivamente, con lettera di conferma che ti verrà inviata entro 15 giorni dalla ricezione del modulo da parte di Pramerica.

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto l'Aderente ha la possibilità di recedere dal rapporto dandone comunicazione, mediante lettera raccomandata, a Pramerica. In caso di recesso il rapporto tra te e Pramerica si interrompe e Pramerica ti rimborserà, entro i successivi 30 giorni, il contributo versato al netto delle spese di adesione che trovi indicate nel paragrafo E.5 della Scheda Sintetica, Tabella 'Costi nella fase di accumulo'.

### H2. Valorizzazione dell'investimento

Con riferimento alla gestione interna separata Fondo Pramerica Previdenza, Pramerica dichiara, entro il 1° settembre e il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale da attribuire agli Aderenti, relativo ai due periodi di certificazione definiti all'art. 5 del Regolamento del "Fondo Pramerica Previdenza". Tale rendimento viene determinato secondo le modalità di seguito descritte.

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

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

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

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

Una volta ottenuta la misura annua di rivalutazione, da quest'ultima si calcola il tasso semestrale equivalente per determinare l'effettiva rivalutazione da attribuire nel semestre agli Aderenti. Il tasso tecnico di cui sopra è pari al 2%.

### H3. Comunicazioni agli iscritti

Entro il 31 marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione periodica contenente un aggiornamento sulla tua posizione personale, nonché il Progetto esemplificativo personalizzato, che rappresenta una stima dell'evoluzione nel tempo della tua posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Ti invitiamo a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale. Pramerica si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica di Rendita di Previdenza Qualificata che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

Inoltre, attraverso il nostro sito internet [www.pramerica.com](http://www.pramerica.com) (sezione "Retirement" e "all'area riservata ai clienti") potrai verificare la tua posizione individuale e l'evolversi della stessa.

### H4. Progetto esemplificativo

Il 'Progetto esemplificativo' è uno strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento. Si tratta di una mera proiezione, basata su ipotesi e dati stimati; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti saranno diversi da quelli che troverai indicati.

Il Progetto ti è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai costruendo e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi e così via.

Il Progetto è elaborato e diffuso secondo le indicazioni fornite dalla COVIP, a partire dalla data dalla stessa indicata.

Puoi costruire tu stesso il tuo 'Progetto esemplificativo' personalizzato accedendo al sito internet [www.pramerica.com](http://www.pramerica.com) (sezione "Retirement" e "Stima la tua pensione complementare") e seguendo le apposite istruzioni.

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a Rendita di Previdenza Qualificata.

### H5. Reclami

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

Pramerica Life S.p.A. Servizio Clienti  
Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano  
Fax 02 72003580  
Indirizzo di posta elettronica: [gestione.reclami@pramerica.it](mailto:gestione.reclami@pramerica.it)

Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento.

Qualora la risposta non sia stata fornita nei tempi previsti o non sia ritenuta soddisfacente, è possibile scrivere direttamente alla COVIP presentando un esposto. Per le modalità da seguire per avanzare un esposto, invitiamo a prendere visione dell'apposita Guida "La trasmissione degli esposti alla COVIP" consultando il sito [www.covip.it](http://www.covip.it).

# SOGGETTI COINVOLTI NELLA ATTIVITÀ DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

## Informazioni aggiornate al 31/12/2019

---



# Il soggetto istitutore del pip

Rendita di Previdenza Qualificata è un piano individuale pensionistico di tipo assicurativo istituito da Pramerica Life S.p.A. (nel seguito Pramerica).

Si riportano qui di seguito alcune informazioni relative a Pramerica:

Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

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

Compagnia di assicurazione autorizzata dall'IVASS ad operare sul territorio della Repubblica con D.M. 14.3.1990 GU 19.3.1990

Codice Fiscale e n. di iscrizione Registro imprese di Milano: 02653150108

R.E.A di Milano n. 1360711

Capitale Sociale: Euro 12.500.000 interamente versato

Attività esercitate: Rami I, IV e V di cui all'art. 2, comma 1, e Rami I e II di cui all'art. 2, comma 3 del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209

Azionisti: Compagnia di Eurovita Holding S.p.A., che esercita l'attività di direzione e coordinamento. Il Capitale è interamente detenuto da Eurovita Holding S.p.A..

Consiglio di Amministrazione in carica fino all'approvazione bilancio al 31/12/2021:

Presidente del Consiglio di Amministrazione: Croff Davide.

Amministratore Delegato: Erik Stattin.

Consiglieri: Heinz-Peter Ross, Caspar Berendsen, Eugenio Preve, Andrea Bertolini, Mario Cuccia.

Collegio Sindacale in carica fino all'approvazione bilancio al 31/12/2021:

Presidente del Collegio Sindacale: Claudio Maugeri.

Sindaci effettivi: Antonio Carlo Dogliotti, Marcello Romano.

Sindaci Supplenti: Giuseppe Tarantino, Dario Vio.

## Il responsabile del pip

Il responsabile del fondo è la Dott.ssa Pamela Tiripicchio.

## I gestori delle risorse

Il soggetto incaricato della gestione delle risorse è il soggetto istitutore stesso.

## L'erogazione delle rendite

I coefficienti di conversione nelle altre tipologie di rendita e il regolamento della gestione degli investimenti sono resi disponibili presso le Filiali del soggetto istitutore.

## La revisione contabile

La Società di Revisione del soggetto istitutore è BDO Italia S.p.A. – Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano. Incarico conferito con Assemblea dei Soci del 6 luglio 2017 per la durata di anni otto.

# GLOSSARIO TERMINI TECNICI

---

## A

### ADERENTE

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che 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.

### ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

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

### ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### ANTICIPAZIONE

L'Aderente può richiedere un'anticipazione della propria posizione individuale laddove ricorressero particolari situazioni previste dalla normativa vigente.

### 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

Vedi "Aderente".

## B

### BENCHMARK

Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio.

### BENEFICIARIO

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

## C

### CAPITALE ASSICURATO

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

### CAPITALE MINIMO ASSICURATO

È la somma assicurata riportata in polizza.

### CARICAMENTI

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

### CESSIONE

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

## COMPAGNIA

Vedi 'Società di Assicurazione'.

## COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

## CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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 GENERALI DI CONTRATTO

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

## CONFLITTO DI INTERESSI

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

## CONSOLIDAMENTO

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

## CONTRAENTE

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

## CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

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

## CONTRIBUTO

Somma versata dall'Aderente alla Società.

## COSTI GRAVANTI SUL CONTRIBUTO

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

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

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

## COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai contributi 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.

## COVIP

Commissione di Vigilanza sulle forme pensionistiche complementari.

## D

**DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO** (decorrenza della garanzia, decorrenza della polizza)  
Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il contributo pattuito.

### DEDUCIBILITÀ (fiscale)

Meccanismo fiscale in base al quale alcuni costi, individuati dalla legge, che sono sostenuti nell'anno, sono sottratti dall'imponibile ai fini delle imposte dirette sui redditi. I contributi versati alle forme pensionistiche complementari da parte del lavoratore ed eventualmente del datore di lavoro costituiscono oneri deducibili dall'imponibile Irpef.

### DIFFERIMENTO DI SCADENZA

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

### DIRITTO DI RECESSO

Vedi "Recesso".

### DURATA DEL CONTRATTO

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

## E

### 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 PREVIDENZA

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 (Vedi "Composizione della Gestione Separata"). Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate. Vedi anche "Prospetto Annuale della Composizione della Gestione Separata", "Rendiconto Annuale della Gestione Separata", "Regolamento della Gestione Separata".

## I

### 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.

### IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vedi 'Società'.

#### INTERMEDIARIO

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

#### IPOTESI DI RENDIMENTO

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

#### 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.

### L

#### LIFE PLANNER

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

#### LIQUIDAZIONE

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

### 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 Polizza.

#### MODULO DI ADESIONE

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

### N

#### NOTA INFORMATIVA

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

### O

#### OICR

Per OICR (Organi di investimento collettivo del risparmio) si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV.

### P

#### PARTECIPANTI

Sono i dipendenti assicurati.

#### PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Aderente.

#### PEGNO E VINCOLO

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

#### PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente e l'Aderente firmano la polizza per accettazione.

Periodo di copertura (o di efficacia).

Vedi "Durata del contratto".

#### PERIODO DI OSSERVAZIONE

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

#### PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO (PIP)

Forma di previdenza complementare individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita stipulato con una compagnia di assicurazione.

#### POLIZZA

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

#### POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE

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

#### POLIZZA RIVALUTABILE

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

#### POSTICIPAZIONE

È prevista una posticipazione dell'erogazione della rendita se si dovessero verificare cambiamenti della posizione dell'Aderente, quale ad esempio l'attività lavorativa.

#### PRESTAZIONE ASSICURATA

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

#### PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

#### PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

#### PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

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

## Q

### PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

### QUIETANZA

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

## R

### RECESSO (o ripensamento)

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

### RECLAMO

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

### REGIME DI CONTRIBUZIONE DEFINITA

Forma di costituzione della pensione sulla base dei contributi versati.

### REGIME DI PRESTAZIONE DEFINITA

Forma di costituzione della pensione sulla base prestazioni garantite a scadenza.

### REGOLAMENTO

Documento redatto in base alle direttive della COVIP, parte integrante dei contratti PIP e recante disposizioni circa le modalità di partecipazione, il trasferimento delle posizioni individuali verso altre forme pensionistiche, la compatibilità dei costi e dei risultati di gestione e la trasparenza dei costi e delle condizioni contrattuali nonché le modalità di comunicazione agli iscritti e alla COVIP, delle attività della forma pensionistica e della posizione individuale.

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di polizza, che regolano la Gestione Separata.

### RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

### RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Separata.

### RENDITA

Vedi "Prestazione assicurata".

### RETROCESSIONE

Vedi "Aliquota di Retrocessione".

### RICORRENZA ANNUALE

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



**RISCATTO**

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

**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 Contraente.

**RISULTATO DELLA GESTIONE**

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

**RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

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

**SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**SCHEDA SINTETICA**

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

**SICAV**

Le SICAV (Società di investimento a capitale variabile) sono società che raccolgono capitali tra i risparmiatori e li investono nei mercati finanziari.

**SOCIETÀ (di assicurazione)**

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

**SOCIETÀ DI REVISIONE**

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

**SOSTITUTO D'IMPOSTA**

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

**SPESE PER L'ACQUISIZIONE E LA GESTIONE DEL CONTRATTO**

Vedi "Costi Accessori".

**TARIFFA**

Insieme di tabelle e formule che consentono di determinare il premio che il Contraente deve versare per ottenere la prestazione richiesta. È influenzata dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

**TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

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

**TASSO DI RISCATTO**

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

**TASSO TECNICO**

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

**T.F.R. – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

È un accantonamento annuale, effettuato dal datore di lavoro pari al 6,91% della retribuzione dovuta nell'anno.

**TRASFERIMENTO**

L'Aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale verso un'altra forma pensionistica complementare.



# Pramerica

[www.pramericagroup.it](http://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](mailto:pramerica@legalmail.it)

Capitale Sociale € 12.500.000 i.v.

Partita IVA 10528800963

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

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086

Appartenente al Gruppo Eurovita regolarmente iscritto all'Albo Gruppo Assicurativo al n. 053.

Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.