



Pramerica

Assicurazione di Rendita Annua Vitalizia Differita,
Pagabile in Tredici Rate Mensili, Rivalutabile
Semestralmente ed a Premio Annuo Costante con
Possibilità di Versamenti Integrativi a Premio Unico

Retirement Lab

Il presente Set Informativo, contenente:

- Documento contenente le informazioni chiave (KID)
- DIP Aggiuntivo IBIP
- Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione interna separata
- Modulo Proposta di Assicurazione

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione
Prima della sottoscrizione leggere attentamente il KID e il DIP Aggiuntivo IBIP.

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte secondo le linee guida "Contratti semplici e chiari".

Edizione 01/20

Pramerica Life S.p.A.

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

SET INFORMATIVO

“Retirement Lab”

ASSICURAZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA DIFFERITA, PAGABILE IN TREDICI RATE MENSILI,
RIVALUTABILE SEMESTRALMENTE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE CON POSSIBILITÀ DI
VERSAMENTI INTEGRATIVI A PREMIO UNICO

Il presente Set Informativo, contenente:

Documento contenente le informazioni chiave (KID)	Pag. 2
DIP Aggiuntivo IBIP	Pag. 5
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione interna separata	Pag. 11

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente il KID e il DIP Aggiuntivo IBIP.

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO**RETIREMENT LAB**

Prodotto ideato da Pramerica Life S.p.A. a socio unico (di seguito anche "Compagnia") – Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A..

Sito web: www.pramericaigroup.it. - Per ulteriori informazioni chiamare il numero verde 800.83.30.12.

Pramerica Life S.p.A. è una compagnia assicurativa autorizzata in Italia e regolamentata da IVASS ed è soggetta alla vigilanza di CONSOB per il documento contenente le informazioni chiave.

Data di redazione: 01/01/2020.

COS'È QUESTO PRODOTTO?**Tipo**

RETIREMENT LAB è un'assicurazione di rendita vitalizia differita rivalutabile semestralmente a premio annuo costante con controassicurazione e con possibilità di versamenti integrativi a premio unico.

Obiettivi

Il presente contratto nasce per rispondere alle esigenze di soggetti che vogliono effettuare un'operazione di risparmio ed integrare la propria pensione attraverso l'erogazione di una rendita predeterminata al momento della sottoscrizione. Il contratto prevede infatti il pagamento di una rendita differita rivalutata a favore dell'Assicurato stesso in caso di vita alla scadenza della durata contrattuale. È inoltre previsto, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di una somma corrispondente ai premi versati ai Beneficiari designati.

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale separata denominata "Fondo Pramerica Financial" e ha come finalità quella di conservare il capitale rivalutato nel tempo mediante il consolidamento in polizza dei risultati ottenuti semestralmente.

Il risultato della gestione viene semestralmente attribuito al contratto trattenendo una percentuale del rendimento (1,50%). La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento riconosciuto agli Assicurati diminuito del tasso tecnico già considerato nel calcolo del premio (0% in fase di accumulo – 0,75% in fase di erogazione).

Il fondo investe principalmente in titoli obbligazionari e governativi denominati in euro con una componente azionaria limitata ad un massimo del 10% del portafoglio totale.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il target market di riferimento è composto da soggetti con un'età compresa fra 18 e 75 anni, un livello di propensione al rischio basso, un'esperienza in materia di strumenti finanziari bassa o generica, una bassa probabilità di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato, che intendono perseguire attraverso il contratto finalità previdenziali e che privilegiano investimenti volti soprattutto ad una costante redditività ed a favorire il consolidamento della posizione individuale maturata, attraverso la partecipazione al rendimento di una gestione separata. L'orizzonte temporale di investimento non costituisce fattore discriminante.

Tale gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende lasciare ai Beneficiari un supporto immediato in caso di premorienza, consentendo la gestione delle conseguenze economiche tramite l'accantonamento di una somma di denaro, utile ad affrontare le esigenze future.

Prestazioni assicurative e costi

RETIREMENT LAB prevede, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, il pagamento all'Assicurato stesso di una rendita vitalizia e, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di una somma corrispondente ai premi versati ai Beneficiari designati.

Il valore delle prestazioni sopra indicate è riportato negli scenari di performance di cui alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Coerentemente con l'investitore medio al dettaglio individuato (45 anni e durata del periodo pagamento premi di 15 anni), si precisa che, per un premio complessivo pari a 1.000 Euro l'anno, 24 Euro sono relativi al premio per il rischio biometrico (rischio di mortalità). L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato è pari allo 0,29% per anno.

Il contratto prevede un numero di versamenti periodici pari alla durata del periodo di pagamento dei premi (e comunque variabile in base a frazionamento eventualmente scelto); si stima che il premio medio per il rischio biometrico sia pari al 2,4% del premio annuo e che l'importo medio investito sia pari a 1.000 Euro l'anno.

Durata

Non è prevista una data di scadenza del prodotto, poiché il contratto si estingue unicamente con il decesso dell'Assicurato o al momento della richiesta di riscatto totale da parte del contraente. Compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?
Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
Rischio più basso ←						→ Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa rispetto a quello presentato nell'indicatore sintetico in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe infatti non essere possibile disinvestire anticipatamente e in ogni caso potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per farlo.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti di tipo analogo. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 3 (medio-basso) e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale assicurato determinato in funzione del termine del periodo di pagamento dei premi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato o di mancato puntuale pagamento.

Se la Compagnia non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In ogni caso si precisa che gli attivi a copertura degli impegni sono utilizzati per soddisfare gli obblighi derivanti dal contratto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori.

Scenari di performance

Investimento 1.000 Euro Premio Assicurativo 24 Euro		1 ANNO*	8 ANNI	15 ANNI (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00	7.153,37	15.000,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-2,49%	0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00	7.741,44	15.721,25
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,73%	0,58%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00	7.748,20	15.756,62
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,71%	0,61%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00	7.759,74	15.833,87
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,68%	0,67%
Importo investito cumulato		1.000,00	8.000,00	15.000,00
Scenario di morte				
Evento Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.000,00	8.000,00	15.000,00
Premio Assicurativo cumulato		24,00	192,00	360,00

**non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto.*

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro l'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

COSA ACCADE SE LA COMPAGNIA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Compagnia, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Compagnia saranno utilizzati per soddisfare con priorità rispetto a tutti gli altri creditori i crediti derivanti dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. È comunque possibile che in caso di insolvenza della Compagnia il contraente/beneficiario possa perdere l'intero o una parte del valore dell'investimento.

Non esiste alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 1.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel tempo.

Investimento 1.000 Euro			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno*	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni (alla fine periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	0,00	1.691,91	3.490,41
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	0,00%	4,38%	2,44%

**non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto.*

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
COSTI UNA TANTUM	Costi di ingresso	0,0 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,0 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
COSTI CORRENTI	Costi di transazione del portafoglio	0,0 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,44 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato coerentemente con l'investitore medio al dettaglio individuato (45 anni di età e durata del periodo pagamento premi di 15 anni): 15 anni (minimo richiesto: 3 anni).

Si consiglia in ogni caso di detenere il prodotto sino al termine del periodo di pagamento dei premi. È prevista la possibilità di disinvestire prima della scadenza qualora siano trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto e siano state regolarmente pagate 3 annualità di premio. In caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato l'investitore sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati per effetto delle penalità applicate (le penalità di riscatto decrescono in funzione del tempo che manca al termine del periodo di durata pagamento premi scelto in fase di sottoscrizione del contratto). In caso di disinvestimento prima dei 3 anni i premi versati resteranno acquisiti da Compagnia.

Si precisa che in ogni caso il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto o recedere dallo stesso entro 30 giorni dalla data di perfezionamento.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la condotta della Compagnia e/o dell'intermediario devono essere inoltrati per iscritto a: Pramerica Life S.p.A. – Ufficio Gestione Reclami, Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano.

Sito web: www.pramericaigroup.it/gestione-reclami.

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 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, a:

IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 — 00187 Roma

Fax 06.42133206 - PEC: ivass@pec.ivass.it

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Ulteriori informazioni riguardanti la Compagnia, il Set Informativo, i Prospetti di Composizione ed i Rendiconti Riepilogativi del "Fondo Pramerica Financial", sono disponibili sul sito web www.pramericaigroup.it e in ogni caso saranno fornite prima della sottoscrizione del contratto. Si rinvia in particolare alla documentazione relativa al prodotto per maggiori dettagli relativi alle opzioni esercitabili e per quanto riguarda gli eventuali periodi di carenza.

Per ulteriori informazioni e chiarimenti potete rivolgervi direttamente al numero verde 800.83.30.12.

Si ricorda che il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto e può recedere entro trenta giorni dalla data in cui lo stesso si è perfezionato.

I prodotti ideati dalla Compagnia sono soggetti alla legislazione fiscale italiana che può avere impatto sulla vostra posizione fiscale.

La Compagnia può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o non conformi alle parti pertinenti dei documenti precontrattuali e contrattuali giuridicamente vincolanti.

Contratto di Assicurazione di Rendita Annua Vitalizia Differita, pagabile in tredici rate mensili, Rivalutabile Semestralmente ed a Premio Annuo Costante con possibilità di versamenti integrativi a Premio Unico



Documento informativo precontrattuale per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP)

Compagnia: Pramerica Life S.p.A.

Prodotto: Retirement Lab
Contratto Rivalutabile: Ramo Assicurativo I

Data realizzazione documento: 01/01/2020

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativo (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Pramerica Life S.p.A. – Società per Azioni con unico socio – soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A., Piazza della Repubblica n. 14 – 20124 Milano; Tel. 02 722581; Sito Internet: www.pramericagroup.it; Email: info@pramerica.it; PEC: pramerica@legalmail.it.

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale del 14/03/1990 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 65 del 19/03/1990. Iscritta all'Albo Imprese IVASS al n. 1.00086.

Il patrimonio netto di Pramerica Life S.p.A. ammonta ad € 60,23 milioni al 31/12/2018, di cui il capitale sociale è pari ad € 12,5 milioni e le riserve patrimoniali ammontano ad € 47,73 milioni. L'indice di solvibilità di Pramerica, determinato in applicazione della normativa Solvency II, è pari al 294,5 % che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Oltre a quanto indicato nel KID – documento contenente le informazioni chiave – sono esposte di seguito maggiori informazioni.

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato prevede il pagamento all'Assicurato stesso di una rendita vitalizia differita (eventualmente integrata dalla rendita vitalizia differita relativa ad ogni Versamento Integrativo effettuato) pagabile in tredici rate mensili posticipate.

La prestazione in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale prevede la liquidazione al Beneficiario designato di un importo non rivalutato pari ai premi versati e agli eventuali Versamenti Integrativi a premio unico.

Il **Decesso** è coperto senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione e sport dell'Assicurato.

Il Contraente ha la possibilità di modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

- Opzione da rendita in capitale: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è possibile convertire la rendita in capitale, pagabile all'Assicurato stesso.
- Opzione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è possibile convertire la rendita in una rendita (di minor importo) pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni dell'Assicurato (o ai suoi eredi se muore durante tale periodo). Se al termine del periodo previsto l'Assicurato è in vita tale rendita verrà erogata sua vita natural durante.
- Opzione da rendita vitalizia in rendita reversibile: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è possibile convertire la rendita in una rendita vitalizia reversibile (di minor importo) pagabile dall'Assicurato, fino al decesso e successivamente ad un'altra persona, dal medesimo designato, sua vita natural durante.
- Opzione di differimento automatico: alla scadenza contrattuale è possibile richiedere il differimento del capitale di opzione pagabile all'Assicurato.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle contenute nel KID.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.



Che obblighi ho? / Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: in caso di sinistro deve essere presentata alla Compagnia denuncia scritta e deve essere prodotta tutta la documentazione indicata all'interno delle Condizioni di Assicurazione.

Prescrizione: si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione relativamente alle "garanzie vita" prestate dalla Compagnia si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro detto termine, la Compagnia avrà l'obbligo di devolvere l'importo dovuto al Fondo per le Vittime delle Frodi Finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Erogazione della prestazione: verificata la sussistenza del diritto alla liquidazione, la Compagnia 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. La liquidazione di importo superiore ad euro 10.000.000 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 10.000.000 e sarà effettuata a distanza di tre mesi dalla precedente.

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete.



Quando e come devo pagare?

Premio

- Il presente contratto prevede il pagamento di premi annui costanti, frazionabili in rate mensili, trimestrali o semestrali.
- Il pagamento del premio di sottoscrizione può essere effettuato tramite :
 - assegno (non trasferibile) intestato alla Compagnia;
 - Bonifico Bancario /Postale a favore della Compagnia;
 - Bancomat e/o Carta di credito;
 - Bollettino MAV.
- Il pagamento dei premi successivi avviene mediante addebito diretto SEPA sul conto corrente bancario/postale. Nel caso in cui il Contraente non sia titolare di un conto corrente bancario/postale il premio annuale potrà essere corrisposto con la modalità "Bollettino MAV" ma non potrà essere frazionato.
- È previsto un premio minimo annuo lordo pari ad euro 1.500.
- Il Contraente può effettuare versamenti di premi integrativi a premio unico con un minimo di euro 1.000 per un importo complessivo massimo pari a tre volte la somma dei premi previsti sul piano di base.

Rimborso

Non sono previsti casi di rimborso del premio.

Sconti

Non sono previsti sconti sul premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata

È prevista una durata minima del pagamento dei premi pari a 2 anni, mentre, la durata massima del pagamento dei premi è di 40 anni.
La copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza indicata in proposta e in 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, i documenti allegati ed il relativo questionario anamnestico 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.

Sospensione

Non sono previsti casi di sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui la Compagnia rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, al netto di eventuali imposte e spese sostenute dalla Compagnia.

Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data in cui si è perfezionato.
Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata. La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato al netto di eventuali imposte e spese sostenute dalla Compagnia.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

☒ **SI** ☐ **NO**

Valori di riscatto e riduzione

- Il Contraente può richiedere, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, il **riscatto** del contratto stesso, a condizione che siano state corrisposte tre annualità di premio.
Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti.
A condizione che la durata del periodo di pagamento dei premi sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati. Nel caso di durata del periodo di pagamento premi inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto maturato. 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 la Compagnia.
 - Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso un anno dalla data del relativo versamento. In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi.
 - In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, il Contraente può richiedere la riduzione: in tal modo, l'assicurazione resta in vigore, il capitale ridotto, maturato in relazione ai premi versati, resta acquisito e continua a rivalutarsi semestralmente.
- È prevista anche la possibilità di riscatto della polizza ridotta.

Richiesta di informazioni

- Il Contraente può richiedere informazioni circa il valore di riscatto maturato e/o il valore di riduzione, con le seguenti modalità:
 - tramite richiesta al proprio Intermediario;
 - tramite richiesta al Servizio Clienti da contattarsi al numero verde 800 833 012 o al seguente indirizzo:
Pramerica Life S.p.A.
Piazza della Repubblica 14, 2024 Milano
Fax 02 72003580 – Email: servizio.clienti@pramerica.it



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto nasce per rispondere alle esigenze di soggetti che vogliono effettuare un'operazione di risparmio ed integrare la propria pensione attraverso l'erogazione di una rendita che si rivaluta semestralmente grazie all'andamento del Fondo *Pramerica Financial*, ma che desiderano assicurarsi anche una prestazione in caso di eventuale propria premorienza e mantenere inoltre la possibilità di scegliere se, al termine del periodo pagamento premi, ricevere la prestazione sotto forma di rendita o di capitale.



Quali costi devo sostenere?

Per le spese di acquisizione e gestione del contratto, viene trattenuta dalla Compagnia una percentuale del premio pari al 5% del premio annuo. Medesima percentuale è prelevata su ogni versamento integrativo.

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale, è pari al 30,98%.

Per l'operazione di riscatto è prevista, altresì, una penale di diverso valore percentuale in base agli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto di assicurazione, così come di seguito indicata:

Anni mancanti a fine periodo pagamento premi	Penalità di riscatto
12	26,7%
11	18,3%
10	13,3%
9	10,0%
8	7,6%
7	5,8%
6	4,4%
5	3,3%
4	2,4%
3	1,7%
2	1,0%
1	0,5%

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

In caso di recesso, la Compagnia tratterrà per l'operazione una somma pari ad euro 50, per le spese sostenute per l'emissione del contratto.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

È previsto un tasso d'interesse minimo garantito pari allo 0% durante la fase di accumulo e allo 0,75% durante la fase di erogazione, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima.

Inoltre la rendita assicurata si incrementa su base semestrale per effetto dell'attribuzione al contratto di una parte dei redditi derivanti dalla gestione interna separata, denominata "Fondo Pramerica Financial".

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa Assicuratrice	I reclami, aventi ad oggetto il rapporto contrattuale e specificamente l'effettività della prestazione e della quantificazione/erogazione delle somme dovute o la gestione dei sinistri, devono essere inoltrati, in forma scritta, tramite posta, fax o e-mail, a: Pramerica Life S.p.A. - Ufficio Gestione Reclami Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano Fax 02.72003580 - Email: gestione.reclami@pramerica.it
All'IVASS	Qualora il diretto interessato, anche tramite i suoi rappresentanti, non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta nel termine massimo di 45 giorni, prima di interessare l'Autorità giudiziaria, può rivolgersi a: IVASS Servizio Tutela del Consumatore Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma Fax 06.42133206 PEC: ivass@pec.ivass.it La richiesta dovrà essere redatta in forma scritta e contenere le seguenti informazioni: • dati anagrafici del reclamante (nome, cognome, domicilio ed eventuale recapito telefonico); • individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; • breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; • copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; • ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. Per la presentazione del reclamo all'IVASS, sul sito dell'Autorità è presente un apposito modulo da utilizzare per fornire tutti gli elementi necessari alla trattazione del reclamo.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/08/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

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

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

L'importo della rendita non è considerato reddito.

Le assicurazioni **in forma di rendita** sono tassate solo per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati ed a tali rendimenti viene applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi.

Le somme corrisposte **in forma di capitale** (riscatto durante il periodo di pagamento dei premi o opzione di conversione della rendita in capitale al termine del periodo di pagamento dei premi) sono soggette a tassazione esclusivamente per la parte di rendimento finanziario maturato nell'anno in corso.

Le somme corrisposte **in caso di morte** sono esenti da IRPEF unicamente con riferimento ai capitali erogati a copertura del rischio demografico.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO 60 GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

SUL SITO INTERNET DELLA COMPAGNIA È DISPONIBILE, INVECE, UN'AREA RISERVATA ATTRAVERSO LA QUALE SI POTRÀ ACCEDERE ALLA PROPRIA POSIZIONE ASSICURATIVA CONSULTANDO I DATI PRINCIPALI DELLE POLIZZE SOTTOSCRITTE, QUALI, A TITOLO MERAMENTE ESEMPLIFICATIVO, LE COPERTURE ASSICURATIVE IN ESSERE, LE CONDIZIONI CONTRATTUALI SOTTOSCRITTE E LO STATO DEI PAGAMENTI DEI PREMI.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

GLOSSARIO	pag. 2
QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	
1. Assicurazione Principale	pag. 8
2. Versamenti Integrativi	pag. 8
3. Opzioni	pag. 9
• Opzioni in caso di vita	
• Opzioni in caso di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale	
4. Clausola di rivalutazione	pag. 10
COSA NON E' ASSICURATO? CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	
5. Persone non assicurabili	pag. 12
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA LA COMPAGNIA?	
6. Denuncia del sinistro e documentazione da presentare	pag. 12
7. Prescrizione	pag. 13
8. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag. 13
9. Pagamenti della Compagnia	pag. 13
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	
10. Premio (limiti e mezzi di pagamento)	pag. 14
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	
11. Conclusione del contratto e decorrenza della copertura	pag. 14
12. Durata	pag. 14
COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	
13. Revoca della proposta	pag. 15
14. Diritto di recesso	pag. 15
15. Risoluzione	pag. 15
SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?	
16. Riscatto	pag. 15
17. Riduzione	pag. 16
18. Riscatto della polizza ridotta	pag. 16
19. Mancato pagamento del premio: sospensione, riduzione e risoluzione	pag. 16
20. Ripresa del pagamento dei premi: riattivazione	pag. 17
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	
21. Costi	pag. 17
ALTRE INFORMAZIONI	
22. Beneficiario	pag. 18
23. Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag. 18
24. Cessione — Pegno — Vincolo	pag. 18
25. Tasse ed imposte	pag. 18
26. Foro competente	pag. 18
27. Legge applicabile al contratto	pag. 18
28. Lingua in cui è redatto il contratto	pag. 18
REGOLAMENTO Gestione separata degli investimenti “Fondo Pramerica Financial”	pag. 19

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 Compagnia 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.

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.

Carenza

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

Caricamenti

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

Cessione

Condizione secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto. Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

Compagnia

Pramerica Life S.p.A., società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione

Conclusione del contratto

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

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione. 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 Compagnia.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società, nonché oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Decorrenza

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

Differimento (periodo di)

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la scadenza del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita.

Durata del contratto

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi

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

Esclusioni

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

Estratto Conto Annuale

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

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.

Fondo Pramerica Financial

Nome della Gestione Separata della Compagnia (vedi "Gestione separata")

Assicurazioni Complementari

Garanzia di puro rischio abbinata facoltativamente all'Assicurazione Principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso di invalidità.

Assicurazione Principale

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

Garanzia Aggiuntiva

Si veda "Assicurazioni Complementari"

Gestione separata (Gestione interna separata)

Fondo appositamente creato dalla Compagnia 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.

Impignorabilità e inesquestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia 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

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

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. (IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP. Ogni riferimento all'ISVAP contenuto nella documentazione contrattuale e precontrattuale deve intendersi effettuato all'IVASS).

Liquidazione

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

Minimo trattenuto

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

Opzione

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

Partecipazione agli utili

Percentuale del rendimento finanziario attribuita al Contratto.

Pegno

Condizione secondo cui il contraente ha la facoltà di dare in pegno il contratto. Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. Qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della garanzia prestata richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno. Con il pegno il Contraente pone il valore di riscatto del contratto 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 Compagnia 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, in qualità di proponente, manifesta alla Compagnia la volontà di concludere un contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Proroga

Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di assicurazione.

Questionario Sanitario (o anamnestico)

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

Quietanza di Pagamento

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su apposito modulo della Compagnia 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 Compagnia (addebito diretto SEPA), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Recesso (o ripensamento)

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

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 Compagnia riconosce agli assicurati.

Revoca

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.

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

Riserva matematica

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 Compagnia 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.

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.

Sovrappremio

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

Tariffa

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

Tariffa Privilegiata

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

Tasso di Rendimento Minimo Garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia 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.

Trasformazione

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

Vincolo

Condizione secondo cui il contraente ha la facoltà di vincolare le somme assicurate dal contratto. Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. Qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della garanzia prestata richiede l'assenso scritto del vincolatario. 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.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Oggetto del contratto

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia differita, a prestazioni rivalutabili, a premio annuo ricorrente, con controassicurazione e possibilità di Versamenti Integrativi.

Il contratto prevede il pagamento:

- di una rendita all'Assicurato in caso di vita dell'Assicurato stesso alla scadenza della durata contrattuale;
- dei premi versati al Beneficiario designati in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano semestralmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "Fondo Pramerica Financial".

Il contratto è disciplinato dalla documentazione precontrattuale, dalle condizioni di assicurazione che seguono, nonché da quanto indicato nelle eventuali appendici e negli allegati.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Prestazioni Assicurate

Il contratto è costituito dall'Assicurazione Principale e dagli eventuali Versamenti Integrativi.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Art. 1 - Assicurazione Principale

Prestazione Assicurata

- In caso di vita -

In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, a condizione che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, la Compagnia si impegna a pagare all'Assicurato la rendita annua vitalizia rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, pagabile in tredici rate mensili posticipate.

La tredicesima rata verrà liquidata contestualmente alla rata in pagamento nel periodo tra il 16 novembre ed il 15 dicembre di ogni anno.

La tredicesima rata sarà dello stesso importo delle precedenti tranne nel primo anno di erogazione, in cui sarà calcolata in proporzione al periodo intercorso tra la data di scadenza della polizza e la data di erogazione della "tredicesima". A titolo esemplificativo, se la polizza scade il 10 luglio, la tredicesima verrà erogata insieme alla rata mensile del 10 dicembre e, solamente nel primo anno di erogazione, l'importo sarà pari ai 5/12 di quello previsto.

- In caso di morte -

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, a condizione che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario un importo pari ai premi versati non rivalutati.

Si precisa che il rischio di decesso è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 2 - Versamenti Integrativi

Il Contraente può effettuare, dopo 1 mese dalla data di decorrenza della polizza ed entro 1 anno dalla scadenza contrattuale, sempre che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi e l'Assicurato sia in vita, dei Versamenti Integrativi a premio unico per un importo minimo di 1.000,00 euro e un importo complessivo massimo pari a 3 volte la somma dei premi previsti sul piano base.

Prestazione assicurata

- Caso di vita -

In relazione a ciascun Versamento Integrativo, la Compagnia si impegna a pagare all'Assicurato, alla scadenza dell'Assicurazione Principale e sempre che l'Assicurato sia in vita, la rendita vitalizia differita rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, pagabile in tredici rate mensili posticipate. Tale rendita integra la prestazione prevista dall'Assicurazione Principale di cui al precedente Art. 1.

La rendita assicurata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione

separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

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

- Caso di morte -

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza dell'Assicurazione Principale, la Compagnia, a fronte di ogni Versamento Integrativo, liquiderà al Beneficiario designato in polizza un importo uguale al premio unico versato.

Art. 3 - Opzioni

• Opzioni in caso di vita

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

a) un capitale pagabile all'Assicurato al termine della durata del contratto, comprensivo degli eventuali Versamenti Integrativi. Si precisa che in questo caso, qualora la durata contrattuale fosse almeno pari a 6 anni, sarà liquidato a titolo di capitale l'importo maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati, mentre in caso di durata contrattuale inferiore a 6 anni sarà liquidato un importo pari al valore di riscatto maturato. Relativamente ai Versamenti Integrativi, si precisa che qualora la durata residua dell'Assicurazione Principale al momento del Versamento Integrativo fosse almeno pari a 6 anni, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto del Versamento Integrativo e il premio unico pagato, mentre in caso di durata residua dell'Assicurazione Principale al momento del Versamento Integrativo inferiore a 6 anni, sarà liquidato il valore di riscatto del Versamento Integrativo maturato.

b) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo rispetto alla rendita base pagabile in modo certo per un numero prefissato di anni all'Assicurato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita dell'Assicurato oltre tale periodo, la rendita continuerà ad essere pagata solo all'Assicurato sua vita natural durante;

c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile all'Assicurato e reversibile a favore di un'altra persona designata; la reversibilità può essere totale o parziale.

La richiesta di opzione dovrà essere effettuata tramite lettera raccomandata, indirizzata al Servizio Clienti della Compagnia.

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.

• Opzioni in caso di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale

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

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

Durante il periodo di differimento automatico, la prestazione assicurata continua a rivalutarsi ad ogni semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

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

Art. 4 – Clausola di rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Compagnia riconosce, ad ogni ricorrenza semestrale a partire dalla data di decorrenza della polizza, una rivalutazione delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche in conformità a quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata “Fondo Pramerica Financial” (di seguito “Gestione Separata”) riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

A. Misura della rivalutazione

La Compagnia dichiara, entro il 1° settembre ed il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento semestrale conseguito dalla Gestione Separata relativo ai due periodi di certificazione definiti dall'art. 8 del Regolamento del “Fondo Pramerica Financial” (di seguito “Regolamento”).

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 5 del Regolamento, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente (di seguito “Rendimento Annualizzato”) in quanto il rendimento trattenuto è imputato su base annua.

Il Rendimento Annualizzato permette di avere una coincidenza degli interessi maturati annualmente con quelli maturati nei due semestri.

Il Rendimento Annualizzato viene diminuito di un valore, (di seguito “Rendimento Trattenuto”), pari allo 1,50%, al fine di determinare il beneficio finanziario attribuito al contratto (di seguito “Beneficio Finanziario”).

A titolo di esempio si riporta una tabella in cui si mostra, partendo dal Rendimento Annualizzato, il Rendimento Trattenuto dalla Compagnia e il Beneficio Finanziario:

Rendimento Annualizzato	Rendimento Trattenuto	Beneficio Finanziario
4,50%	1,50%	3,00%
4,00%	1,50%	2,50%
3,50%	1,50%	2,00%

Il Beneficio Finanziario viene poi diminuito del tasso tecnico (di seguito “Tasso Tecnico”), già conteggiato nel calcolo del premio.

Il Tasso Tecnico di cui sopra è pari allo:

- 0% durante la fase di accumulo;
- 0,75% durante la fase di erogazione;
- 0% in caso di esercizio dell'opzione di Differimento Automatico.

Il risultato di tale operazione viene messo a confronto con l'eventuale rendimento minimo garantito dal contratto (di seguito “Rendimento Minimo Garantito”), al fine di attribuire al contratto il maggiore fra i due valori come misura annua di rivalutazione (di seguito “Misura Annua di Rivalutazione”), che non può in ogni caso risultare negativa.

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 al contratto (di seguito “Misura Semestrale di Rivalutazione”) che resta definitivamente acquisita (consolidamento semestrale).

B. Modalità della rivalutazione

Il risultato della Gestione Separata viene semestralmente attribuito al contratto secondo le seguenti modalità:

• Rivalutazione della rendita assicurata

Durante la fase di accumulo, ad ogni ricorrenza semestrale la rendita rivalutata, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinata sommando alla rendita in vigore alla ricorrenza semestrale precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita inizialmente assicurata per la Misura Semestrale di Rivalutazione, determinata a norma del punto A, moltiplicata per la proporzione tra il numero degli anni trascorsi e il numero degli anni di pagamento premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la Misura Semestrale di Rivalutazione la differenza tra la rendita in vigore nel semestre precedente e quella inizialmente assicurata.

Durante la fase di erogazione la rendita rivalutata sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultima per la Misura Semestrale di Rivalutazione.

- Rivalutazione dei Versamenti Integrativi

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

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

- Rivalutazione della rendita ridotta

In caso di riduzione la rendita rivalutata sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultima per la Misura Semestrale di Rivalutazione.

- Rivalutazione del capitale in differimento automatico di scadenza

Il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando, al capitale in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultimo per la Misura Semestrale di Rivalutazione prevista a norma del punto A.

COSA NON E' ASSICURATO? CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 5 - Persone non assicurabili

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 assicurativa compresa tra i 18 e gli 75 anni.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA LA COMPAGNIA?

Art. 6 - Denuncia del sinistro e documentazione da presentare

La Compagnia 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;
- relazione medica attestante le cause della morte;
- originale (o copia autenticata) della cartella clinica se esistente;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; per capitale liquidabile non superiore a 50.000,00 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati. In caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà e l'atto di notorietà devono 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;
- copia del verbale redatto dalle competenti autorità se la morte è dovuta ad infortunio o ad infortunio conseguente ad incidente stradale;
- questionario di adeguata verifica della clientela;
- modulo di attestazione di residenza fiscale (FATCA/CRS).

In caso di riscatto dell'Assicurazione Principale:

- modulo di richiesta riscatto;
- copia di un documento di identità valido del Contraente e dell'Assicurato;
- certificato di esistenza in vita (per uso assicurativo) dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse;
- questionario di adeguata verifica della clientela;
- modulo di attestazione di residenza fiscale (FATCA/CRS).

In caso di riscatto dei Versamenti Integrativi:

- modulo di richiesta riscatto;
- copia di un documento di identità valido del Contraente;
- certificato di esistenza in vita (per uso assicurativo) dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse;
- questionario di adeguata verifica della clientela;
- modulo di attestazione di residenza fiscale (FATCA/CRS).

In caso di liquidazione dei Versamenti Integrativi:

- copia di un documento di identità valido del Contraente e dell'Assicurato;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario.

In caso di erogazione di una rendita:

- autocertificazione di esistenza in vita a cura dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza nel periodo di erogazione della rendita;
- codice fiscale e documento di identità valido dell'Assicurato;
- questionario di adeguata verifica della clientela;
- modulo di attestazione di residenza fiscale (FATCA/CRS).

Inoltre, nel caso i Beneficiari al pagamento delle prestazioni risultino minorenni o incapaci, è necessario fornire il decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo all'esercente la potestà sui minorenni o al rappresentante degli incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

Ulteriore documentazione di carattere 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.

Art. 7 - Prescrizione

Il diritto alla liquidazione delle prestazioni derivante dal contratto di assicurazione sulla vita 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. 8. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dalla sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede e salva la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla vera età dell'Assicurato quando quella denunciata risulti errata.

Si precisa che le dichiarazioni, rese dal Contraente e dall'Assicurato o acquisite dalla Compagnia, all'atto della sottoscrizione di ulteriori contratti di assicurazione stipulati con la Compagnia stessa, non liberano, il Contraente e l'Assicurato, dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente contratto di assicurazione.

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

Art. 9 - Pagamenti della Compagnia

Verificatosi l'obbligo di pagamento delle prestazioni, la Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta, comprensiva di quella eventualmente necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario, nonché delle eventuali integrazioni che si dovessero rendere necessarie.

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.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 10 - Premio (limiti e mezzi di pagamento)

Il Contraente pagherà, sempre che l'Assicurato sia in vita, il premio annuo anticipato costante convenuto alla stipula del contratto.

Il premio annuo è costante ed è dovuto per tutta la durata del contratto, ma non oltre il decesso dell'Assicurato.

È previsto un premio minimo annuo di euro 1.500,00.

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

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

Il pagamento del premio di sottoscrizione può essere effettuato tramite assegno (non trasferibile) e/o bonifico bancario/postale.

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite mediante addebito diretto SEPA sul proprio conto corrente bancario/postale.

Nel caso in cui il Contraente non sia titolare di un conto corrente bancario/postale, potrà corrispondere il premio annuo con la modalità bollettino MAV, ma tale premio non potrà essere frazionato.

Nel caso di eventuali variazioni del conto corrente di appoggio, il Contraente deve comunicare alla Compagnia le nuove coordinate bancarie sulle quali effettuare l'addebito dei premi assicurativi.

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

Tuttavia il Contraente non può opporre, a giustificazione del mancato pagamento del premio, il mancato ricevimento di avviso di scadenza o la precedente riscossione dei premi al suo domicilio.

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

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 11 – Conclusione del contratto e decorrenza della copertura

Il contratto è concluso quando la Compagnia rilascia al Contraente il documento di polizza o lo stesso riceve per iscritto la comunicazione di accettazione della proposta dalla Compagnia.

L'emissione del documento di polizza avviene a condizione che:

- la proposta di assicurazione e i documenti allegati siano compilati e sottoscritti dal Contraente e dall'Assicurato (se diverso) in ogni loro parte;
- la prima rata di premio sia stata pagata e l'incasso sia andato a buon fine;
- l'Assicurato abbia correttamente compilato il questionario sanitario e/o effettuato tutti gli accertamenti sanitari eventualmente richiesti dalla Compagnia;
- la Compagnia, ricevuta tutta la documentazione, abbia completato la valutazione della stessa e delle dichiarazioni dell'Assicurando, comunicando al Contraente, in caso di esito positivo della fase istruttoria, l'importo del premio dovuto comprensivo di eventuali sovrappremi.

La copertura assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio e che l'incasso sia andato a buon fine:

- alle ore 24 del giorno di decorrenza indicata in proposta;
- alle ore 24 del giorno in cui è effettuato il pagamento, se successivo alla data di decorrenza indicata in proposta;

Art. 12 – Durata

Il presente contratto prevede una durata minima di 2 anni e una durata massima di 40 anni.

COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

Art. 13 - Revoca della proposta

Ai sensi dell'art. 176 CAP, il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto che avviene nel momento in cui la Compagnia 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 dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte della Compagnia. Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

Art. 14 - Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 177 CAP, 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.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.

La Compagnia tratterrà per l'operazione di recesso 50,00 euro, in relazione alle spese sostenute per l'emissione del contratto ai sensi dell'art. 177 CAP.

Art. 15 – Risoluzione

Il contratto si estingue:

- con l'esercizio del diritto di recesso;
- in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di mancata corresponsione del premio relativo alla prima annualità, che comporta la risoluzione del contratto trascorsi trenta giorni dalla scadenza della rata non versata (le rate non pagate restano acquisite dalla Compagnia);
- in caso di richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

Il contratto estinto non può essere riattivato.

SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

Art. 16 – Riscatto

- Assicurazione Principale -

Trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza, a condizione che siano state pagate tre annualità di premio (per i contratti con durata uguale o superiore a tre anni), il contratto, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile.

Non è previsto il riscatto anticipato per i contratti con durata uguale a due anni.

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti.

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

A condizione che la durata del periodo di pagamento dei premi sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati.

Nel caso di durata del periodo di pagamento premi inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto maturato.

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

In caso di differimento automatico il contratto è riscattabile in qualunque momento e il relativo valore è uguale alla riserva matematica.

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

Il Contraente può richiedere alla Compagnia informazioni sul valore di riscatto maturato (nonché al valore di riduzione). La Compagnia si impegna a fornire le informazioni su tale valore sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.

- Versamenti Integrativi -

Su richiesta del Contraente, i Versamenti Integrativi possono essere riscattati trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

In caso di riscatto dell'Assicurazione Principale saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi. Il valore di riscatto dei Versamenti Integrativi è pari alla riserva matematica calcolata al momento della richiesta. Qualora la durata residua dell'Assicurazione Principale al momento del Versamento Integrativo sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto del Versamento Integrativo e il premio unico pagato. Nel caso di durata residua dell'Assicurazione Base al momento del Versamento Integrativo inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto del Versamento Integrativo maturato.

Art. 17 - Riduzione

In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio (per i contratti con durata uguale o superiore a tre anni), l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.

La rendita annua ridotta da corrispondersi in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale si determina moltiplicando la rendita annua inizialmente assicurata per il coefficiente di riduzione di seguito definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra la rendita rivalutata alla data precedente la data di scadenza della prima rata di premio non pagata e la rendita inizialmente assicurata.

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

La rendita ridotta verrà rivalutata nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione ad ogni ricorrenza semestrale della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento premi.

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

Art. 18 - Riscatto della polizza ridotta

Il valore di riscatto della polizza ridotta è pari all'importo della rendita ridotta rivalutata all'ultima ricorrenza semestrale, moltiplicato per il coefficiente di conversione indicato in polizza e attualizzato al tasso dell'1,00% per il periodo intercorrente tra la richiesta di riscatto e il termine del periodo di pagamento premi.

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

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

Art. 19 - Mancato pagamento del premio: sospensione, riduzione e risoluzione

Il pagamento del premio - o di una rata, se il premio è frazionato - deve essere effettuato entro 30 giorni dalla data di scadenza pattuita.

Nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, il Contraente non corrisponda un'annualità di premio - o una rata, se il premio è frazionato - entro il termine previsto, il contratto è sospeso dalla Compagnia.

Una volta che il contratto è sospeso, la garanzia assicurativa non è più operativa e il Contraente può:

1. chiedere la riattivazione del contratto secondo quanto previsto dal successivo art. 20;
2. se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre, mantenere in essere la copertura assicurativa per una prestazione ridotta (riduzione - per maggiori dettagli si rinvia all'art. 17), con la possibilità, qualora previsto dal contratto, di richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), calcolato secondo quanto previsto agli artt. 16 e 18. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Si precisa che qualora il numero di annualità di premio corrisposte sia inferiore a tre ed il Contraente non richiede la riattivazione, il contratto è risolto di diritto con la perdita definitiva della copertura assicurativa e dei premi versati.

Art. 20 – Ripresa del pagamento dei premi: riattivazione

Il Contraente può riattivare il contratto sospeso mediante il pagamento del premio – o di tutte le rate di premio – arretrato aumentato 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 tasso 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 è automatica se la Compagnia riceve il versamento di quanto dovuto dal Contraente entro sei mesi dalla data di scadenza del pagamento.

Oltre tale periodo la riattivazione può avvenire, entro un ulteriore termine massimo di sei mesi, soltanto previa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta della Compagnia che può, a sua discrezione, richiedere all'Assicurato nuovi accertamenti sanitari (il cui costo è a carico del Contraente o dell'Assicurato se persona diversa) e/o altra documentazione e decidere circa la riattivazione in base al loro esito.

Nel caso in cui la Compagnia autorizzi la riattivazione, la stessa avviene alle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia del pagamento dell'importo dovuto. A partire dalla sua riattivazione, il contratto prevede le normali prestazioni, fatto salvo, in ogni caso, quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione in ordine alla validità delle garanzie assicurative.

La riattivazione del contratto non può essere esercitata limitatamente ad una sola delle garanzie assicurate.

Trascorso il periodo di sospensione senza che il contraente abbia versato quanto dovuto, lo stesso non è più riattivabile.

In questo caso il contratto si risolve ed i premi pagati vengono acquisiti dalla Compagnia, a meno che la polizza non abbia maturato il valore di riduzione (secondo quanto previsto dall'art. 19).

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE ?

Art. 21 – Costi

- Costi gravanti sul premio

I costi sono la parte di premio che viene trattenuta dalla Compagnia per far fronte alle spese per l'acquisizione e la gestione del contratto. A tal fine viene applicato un costo di caricamento pari al 5% del premio annuo.

- Costi per riscatto

Per l'operazione di riscatto totale è prevista una penale di diverso valore percentuale in base agli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto di assicurazione, così come di seguito indicata:

Anni mancanti a fine periodo pagamento premi	Penalità di riscatto
12	26,7%
11	18,3%
10	13,3%
9	10,0%
8	7,6%
7	5,8%
6	4,4%
5	3,3%
4	2,4%
3	1,7%
2	1,0%
1	0,5%

- Costi per l'erogazione della rendita

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

- Costi per recesso

In caso di recesso, la Compagnia tratterrà una somma pari a 50 € per le spese sostenute per l'emissione del contratto.

Art. 22 - 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 alla Compagnia 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 alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- 2) dopo la morte del Contraente (il Contraente ha tuttavia la possibilità di dichiarare la propria volontà rispetto all'eventuale trasferimento ad un soggetto terzo della titolarità della polizza in caso di propria premorienza. Tale dichiarazione potrà contenere il conferimento al nuovo Contraente della piena facoltà di disporre della polizza, anche per quanto riguarda il riscatto, l'apposizione di pegno o vincolo e la variazione dei Beneficiari precedentemente designati);
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

Art. 23 - 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 collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923 comma 2 del Codice Civile).

Art. 24 - 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 la Compagnia, 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. 25 - Tasse ed imposte

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

Art. 26 – Foro competente

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

Art. 27 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Per tutto ciò che non è specificamente disciplinato valgono, in quanto applicabili, le norme di legge in materia.

Art. 28 - Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed 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.

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata “Fondo Pramerica Financial” (di seguito anche “Fondo” o “Gestione Separata”), separata dalle altre attività di Pramerica Life S.p.A. (di seguito “Compagnia”) e disciplinata da apposito regolamento sotto riportato.

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

La gestione del Fondo ha come finalità quella di conservare il capitale rivalutandolo 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 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 di Eurovita Holding S.p.A., 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 appartenenti a Eurovita Holding S.p.A..

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 da una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

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 della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome “Fondo Pramerica Financial”.

La Gestione Separata 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 Separata 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 Compagnia 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 Compagnia persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata.

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

In particolare, gli obiettivi e le politiche di investimento, stabiliti in accordo con la controllante Eurovita S.p.A. 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 Compagnia 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 Compagnia.
- 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 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" 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 art. 5 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia (riserve matematiche).

Art. 5 - Tasso medio di rendimento

Il rendimento semestrale del Fondo, 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 Separata 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 Compagnia.

Per le attività già presenti nella Gestione Separata 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 dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

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 Compagnia (art. 30 del Regolamento ISVAP 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 di Assicurazione.



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 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.