

# Contratto di Assicurazione di Rendita Vitalizia Differita Rivalutabile a Premio Annuo Costante con possibilità di Versamenti Integrativi a Premio Unico



Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- A. Scheda sintetica
- B. Nota informativa
- C. Condizioni di assicurazione
- D. Glossario
- E. Modulo di proposta

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

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa

## Rendita Sicura

Pramerica Life S.p.A.

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



**Pramerica**

# FASCICOLO INFORMATIVO

## Easy Retirement "Rendita Sicura"

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

### Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda sintetica	pag	3
Nota informativa	pag	9
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata	pag	25
Glossario	pag	43
Modulo di proposta	pag	55

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

**Leggere attentamente la Nota informativa prima della sottoscrizione del contratto**

Mod. NIER - 05/11

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

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

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

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

# SCHEDA SINTETICA

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

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

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

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

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

# Informazioni generali

## 1.a) Impresa di assicurazione

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

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

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

Il patrimonio netto di Pramerica al 31.12.2010, ammonta a 25,73 milioni di euro, di cui il capitale sociale è pari a 10 milioni di euro e le riserve patrimoniali ammontano a 12,20 milioni di euro.

L'indice di solvibilità di Pramerica è pari al 131% che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla Normativa vigente.

## 1.c) Denominazione del contratto

Easy Retirement – "Rendita sicura"

## 1.d) Tipologia del contratto

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

## 1.e) Durata

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni.

## 1.f) Pagamento dei premi

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

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

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

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

# Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione di rendita vitalizia differita nasce per rispondere al bisogno dell'Assicurato di garantire a se stesso una rendita differita rivalutata in caso di vita alla scadenza della durata contrattuale.

Il contratto prevede anche la possibilità, durante la durata contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico a fronte dei quali Pramerica garantisce il pagamento di una rendita aggiuntiva rivalutata in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto.

Il Progetto esemplificativo contenuto nella sezione E della Nota Informativa fornisce lo sviluppo della prestazione assicurata, del valore di riscatto, del valore di riduzione e gli effetti della rivalutazione. Pramerica è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui in contraente è informato che il contratto è concluso.

3.

## Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.*

	Prestazione	Definizione	Descrizione della prestazione
3a	Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	Rendita vitalizia differita	In caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale, il pagamento della rendita assicurata rivalutata all'Assicurato fintanto che quest'ultimo è in vita.
		Rendita vitalizia differita del Versamento Integrativo	In caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale, il pagamento della rendita aggiuntiva rivalutata all'Assicurato fintanto che quest'ultimo è in vita.
	Prestazione in caso di morte dell'Assicurato	Controassicurazione	In caso di morte dell'Assicurato, durante la durata contrattuale, il pagamento dei premi rivalutati fino al momento della morte ai Beneficiari designati.
		Controassicurazione del Versamento Integrativo (previsto solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	In caso di morte dell'Assicurato durante la durata contrattuale, il pagamento di un importo pari al Versamento Integrativo al netto dei diritti e maggiorato dalle rivalutazioni riconosciute prima della morte ai Beneficiari designati.
3b	Opzioni contrattuali	Opzione da rendita in capitale	La conversione della rendita in capitale in caso di vita dell'Assicurato a scadenza contrattuale.

LA TABELLA CONTINUA ALLA PAGINA SUCCESSIVA

	Opzione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia	La conversione della rendita in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5, 10, 15 o 20 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
	Opzione da rendita vitalizia in rendita reversibile	La conversione della rendita in caso di vita dell'Assicurato a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino alla morte dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, purchè tra i due un divario di età non superiore a 5 anni.
	Opzione APL (se richiamata in polizza)	In caso di mancato pagamento di un premio, Pramerica verserà il premio, a titolo di prestito automatico, in modo che la prestazione rimanga invariata.

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

Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre (per i contratti con durata contrattuale uguale o superiore a cinque anni) o inferiore a due (per i contratti con durata contrattuale inferiore a cinque anni), il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente dei premi pagati, come descritto nell'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

## 4. Costi

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

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

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

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

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

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

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

Inoltre tali indicatori non tengono conto di eventuali Versamenti Integrativi.

### Gestione Separata "Fondo Pramerica Financial"

#### Ipotesi adottate

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

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

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

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

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

#### Assicurazione di rendita vitalizia differita

Sesso: Maschio

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

Sesso: Femmina

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

## Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati "Fondo Pramerica Financial" (compr. tasso tecnico)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2006	2,8% 1° sem- 2,3% 2° sem. 5,2% annualizzato	2,3% 1° sem. - 1,8% 2° sem. 4,1% annualizzato	3,9%	2,0%
2007	2,6% 1° sem- 2,7% 2° sem. 5,4% annualizzato	2,1% 1° sem. - 2,2% 2° sem. 4,3% annualizzato	4,4%	1,7%
2008	3,0% 1° sem- 3,1% 2° sem. 6,1% annualizzato	2,4% 1° sem. - 2,5% 2° sem. 4,9% annualizzato	4,5%	3,2%
2009	3,4% 1° sem.-3,1% 2° sem. 6,6% annualizzato	2,8% 1° sem. - 2,5% 2° sem. 5,3% annualizzato	3,5%	0,8%
2010	3,1% 1° sem.-3,2% 2° sem. 6,4% annualizzato	2,5% 1° sem. - 2,6% 2° sem. 5,1% annualizzato	3,35%	1,55%

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

## Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale  
Peter Geipel



# NOTA INFORMATIVA

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

La Nota informativa si articola in cinque sezioni:

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

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

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

## **1. Informazioni generali**

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

Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico

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

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

Telefono: 02.72258.1

Sito Internet: [www.pramericalife.it](http://www.pramericalife.it)

Indirizzo di posta elettronica: [pramerica@pramerica.it](mailto:pramerica@pramerica.it)

Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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

# Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

## **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni di assicurazione come di seguito riportate dalla pagina 25 alla pagina 40.

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

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

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

### **ASSICURAZIONE BASE**

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

Questo contratto non prevede il preventivo accertamento sanitario delle condizioni di salute dell'Assicurato.  
**Si precisa che la copertura assicurativa non è operativa nei casi previsti dagli articoli 2 e 3 delle Condizioni di assicurazione.**

### **ASSICURAZIONE INTEGRATIVA CASO VITA (Versamenti integrativi)**

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

## OPZIONI DI CONTRATTO

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

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

\* \_\_\_\_ \*

È garantita la rendita minima assicurata il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo del 2% (tasso di rendimento minimo garantito).

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

### 3. Premi

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

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

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

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

Il Contraente deve corrispondere il premio annuo determinato attraverso le seguenti modalità di pagamento:

- RID Bancario/Postale (*frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale*)
- Bollettino (*solo per pagamento del premio annuale*) pagabile con:
  - bollettino postale;
  - assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A, da consegnare al Life Planner o in filiale;
  - Bancomat/Carta di Credito al Life Planner o in filiale;
  - Bonifico Bancario/Postale

**fermo restando che le spese del pagamento gravano su chi le effettua.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## C Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto può essere riscattato dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio per durate superiori a 5 anni e dopo il pagamento di almeno 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni.

Il valore di riscatto si determina scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 4,42%, nel caso in cui siano trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza, ed ad un tasso pari al 3,75% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita ridotta per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione all'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto, al sesso e alla rateazione della rendita.

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

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

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

LA TABELLA È ALLA PAGINA SUCCESSIVA

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

Numeri di anni alla scadenza	Durata contrattuale																			
	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
1	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6
2	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
3	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5
4	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7
5	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8
6	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8	19,8
7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7	22,7
8	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5	25,5
9	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2	28,2
10	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8	30,8
11	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3	33,3
12	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7	35,7
13	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0
14	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3	40,3
15	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4	42,4
16	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5	44,5
17	52,1	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5	46,5
18	54,1	54,1	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5	48,5
19		56,0	56,0	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3	50,3
20			57,9	57,9	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1	52,1
21				59,7	59,7	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8	53,8
22					61,4	61,4	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5	55,5
23						63,0	63,0	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1	57,1
24							64,6	64,6	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7	58,7
25								66,1	66,1	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2	60,2
26									67,5	67,5	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6	61,6
27										68,9	68,9	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0	63,0
28											70,2	70,2	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3	64,3
29												71,5	71,5	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6	65,6
30													72,7	72,7	66,9	66,9	66,9	66,9	66,9	66,9
31														73,8	73,8	68,1	68,1	68,1	68,1	68,1
32															74,9	74,9	69,2	69,2	69,2	69,2
33																76,0	76,0	70,3	70,3	70,3
34																	77,0	77,0	71,4	71,4
35																		78,0	72,4	72,4
36																			78,9	78,9
37																				79,8

### Assicurazione Integrativa

L'Assicurazione Integrativa può essere riscattata trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto si determina scontando il valore capitale della rendita, calcolato al momento della richiesta, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 75% del tasso di interesse minimo garantito al momento del Versamento Integrativo aumentato del 2,25%.

Il valore capitale della rendita è ottenuto moltiplicando la rendita rivalutata fino alla data precedente la data di richiesta per il coefficiente di conversione indicato nei documenti contrattuali.

#### 5.1.3 Costi per l'erogazione della rendita

Per il pagamento della rendita sono previste spese in misura dell'1,25% della rendita annua per tutto il periodo della sua corresponsione legata alla sopravvivenza dell'Assicurato. Inoltre, sono previsti costi aggiuntivi dovuti alla rateazione della rendita, come indicati nella seguente tabella:

<b>Frazionamento rendita</b>	<b>Costi aggiuntivi</b>
Semestrale	0,25000
Trimestrale	0,37500
Mensile	0,45833

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

#### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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

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

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

### **6. Sconti**

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

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

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

## 7. Regime fiscale

### Regime fiscale dei premi

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

### Regime fiscale delle somme corrisposte

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

- l'importo della rendita non è considerato reddito;
- le rendite sono tassate solo per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati, sia nel periodo contrattuale che nel periodo di corresponsione della rendita, ai quali viene applicata l'imposta sostitutiva del 12,50%;
- le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto durante la durata contrattuale o a scadenza) non sono soggette ad alcuna tassazione in quanto il capitale viene calcolato sulla base della rendita al netto delle imposte così come indicato al punto precedente.

Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF.

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

## D

## Altre informazioni sul contratto

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

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

### 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

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

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

### 10. Riscatto e riduzione

**Il contratto prevede il riscatto o la riduzione dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni. Il contratto si estingue alla data della richiesta del riscatto.**

Il riscatto dell'Assicurazione Integrativa può essere richiesto trascorso un anno dalla data del relativo versamento. In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi come specificato nelle Condizioni di assicurazione.

In caso di riduzione la rendita ridotta, maturata in relazione ai premi versati, resta acquisita e continua a rivalutarsi semestralmente.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto consultare l'artt. 12 e 13 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

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

Pramerica Life S.p.A.

P.zza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 0272003580

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

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

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

Il Contraente deve valutare:

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

### **11. Revoca della proposta**

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

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

### **12. Diritto di recesso**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **14. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

#### **15. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

#### **16. Reclami**

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

Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami

Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Fax 02.72003580

Indirizzo di posta elettronica: [gestione.reclami@pramerica.it](mailto:gestione.reclami@pramerica.it)

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma

Telefono 06.42133000 – Fax 06.42133745/353

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

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

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

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

#### **17. Informativa in corso di contratto**

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

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

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

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

### 18. Conflitto di interessi

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

E

## Progetto esemplificativo delle prestazioni

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

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

- a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento annuo si applica l'aliquota di retrocessione, come indicato nelle Condizioni di assicurazione; il rendimento retrocesso non può essere superiore al rendimento annuo diminuito dell'1% (minimo trattenuto). Al risultato così ottenuto si deve sottrarre il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo del capitale assicurato iniziale.

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

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

LE TABELLE SONO ALLE PAGINE SUCCESSIVE

## A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

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

Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	2.191,30	2.191,30	2.500,00			
2	2.172,80	4.364,10	2.500,00			
3	2.172,80	6.536,90	2.500,00	3.708,54	444,11	444,11
4	2.172,80	8.709,70	2.500,00	5.163,12	586,29	586,29
5	2.172,80	10.882,50	2.500,00	7.418,56	725,61	725,61
6	2.172,80	13.055,30	2.500,00	9.236,11	862,11	862,11
7	2.172,80	15.228,10	2.500,00	11.179,54	995,83	995,83
8	2.172,80	17.400,90	2.500,00	13.255,74	1.126,83	1.126,83
9	2.172,80	19.573,70	2.500,00	15.471,94	1.255,13	1.255,13
10	2.172,80	21.746,50	2.500,00	17.835,71	1.380,78	1.380,78
11	2.172,80	23.919,30	2.500,00	20.355,00	1.503,82	1.503,82
12	2.172,80	26.092,10	2.500,00	23.038,16	1.624,29	1.624,29
13	2.172,80	28.264,90	2.500,00	25.893,93	1.742,22	1.742,22
14	2.172,80	30.437,70	2.500,00	28.931,49	1.857,66	1.857,66
15	2.172,80	32.610,50	2.500,00	32.160,45	1.970,64	1.970,64
16	2.172,80	34.783,30	2.500,00	35.590,90	2.081,21	2.081,21
17	2.172,80	36.956,10	2.500,00	39.233,40	2.189,39	2.189,39
18	2.172,80	39.128,90	2.500,00	43.099,05	2.295,23	2.295,23
19	2.172,80	41.301,70	2.500,00	47.199,44	2.398,75	2.398,75
20	2.172,80	43.474,50	2.500,00	51.546,76		

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

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

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

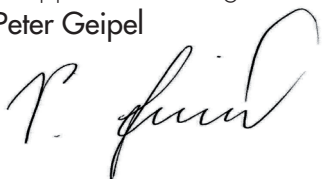
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla fine dell'anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	2.191,30	2.191,30	2.501,25			
2	2.172,80	4.364,10	2.503,76		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

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

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

Il rappresentante legale

**Peter Geipel**





# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag	26
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag	26
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag	26
Assicurazione Base	pag	26
Assicurazione Integrativa	pag	27
Beneficiario	pag	27
Rischio morte	pag	27
Pagamento del Premio	pag	27
Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto	pag	28
Revoca della proposta	pag	28
Diritto di recesso	pag	29
Riscatto dell'Assicurazione Base	pag	29
Riscatto dell'Assicurazione Integrativa	pag	29
Riduzione	pag	30
Opzione prestito automatico per il pagamento del Premio (APL)	pag	30
Riattivazione	pag	30
Prestiti	pag	30
Cessione Pegno Vincolo	pag	31
Pagamento delle prestazioni	pag	31
Opzioni in caso di vita	pag	32
Opzione di differimento automatico di scadenza	pag	32
Legge applicabile al contratto	pag	33
Lingua in cui è redatto il contratto	pag	33
Tasse ed imposte	pag	33
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag	33
Foro competente	pag	33
Gestione separata degli investimenti	pag	33
Clausola di rivalutazione	pag	35
Allegato Privacy	pag	37
Allegato Antiriciclaggio	pag	41

### **Art. 1 – Disciplina del contratto**

Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa Rendita Vitalizia Differita a premio annuo con controassicurazione.

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

### **Art. 2 – Entrata in vigore dell'Assicurazione**

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

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

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

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

### **Art. 3 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

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

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

### **Art. 4 – Assicurazione Base**

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

#### **Prestazione in caso di vita:**

In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, verrà liquidato, all'Assicurato la rendita vitalizia rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prevista.

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

#### **Prestazione in caso di morte:**

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, verrà liquidato al Beneficiario un importo pari a premi versati rivalutati, al netto dei diritti (contrassicurazione). Tale importo si determina applicando ai premi versati netti, maggiorati degli eventuali riduzione dei premi prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità previste per la rendita assicurata.

### **Art. 5 – Assicurazione Integrativa**

Il Contraente può effettuare, entro la durata contrattuale dell'Assicurazione Base e purché la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, dei Versamenti Integrativi a premio unico sempre che l'Assicurato sia in vita.

I premi unici sono impiegati alle condizioni e nei limiti previsti dalla relativa tariffa in vigore alla data del versamento.

In relazione a ciascun Versamento Integrativo, Pramerica pagherà all'Assicurato la rendita vitalizia differita rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, alla scadenza dell'Assicurazione Base e sempre che l'Assicurato sia in vita.

La rendita assicurata si incrementa nel tempo grazie alla rivalutazione semestrale derivante dalla gestione separata dei redditi finanziari e degli investimenti del Fondo Pramerica Financial.

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

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

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

### **Art. 6 – Beneficiario**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono **essere comunicate per iscritto** a Pramerica o contenute in un testamento valido.

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

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

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

### **Art. 7 – Rischio morte**

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

### **Art. 8 – Pagamento del premio**

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

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

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite tramite le seguenti modalità di pagamento:

- RID Bancario/Postale (frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale)
- Bollettino (solo per pagamento del premio annuale) – pagabile con:
  - bollettino postale;
  - assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A.;
  - Bancomat/Carta di Credito;
  - Bonifico Bancario/Postale

**fermo restando che le spese del pagamento gravano su chi le effettua.**

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

È previsto un premio minimo di euro 960,00 per durate superiori a 5 anni mentre per durate inferiori a 5 anni il premio minimo è di euro 10.000.

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

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

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

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

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

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

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

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

1. se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre (per i contratti con durata contrattuale uguale o superiore a cinque anni) o inferiore a due (per i contratti con durata contrattuale inferiore a cinque anni), il contratto si scioglie con **la perdita della copertura assicurativa e dei premi già versati**.

Qualora vi fossero dei Versamenti Integrativi, questi verranno automaticamente riscattati e l'importo verrà liquidato al Contraente; se non risulta trascorso almeno un anno verrà restituito il premio versato come Versamento Integrativo.

2. se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre (per i contratti con durata contrattuale uguale o superiore a cinque anni) oppure pari o superiore a due (per i contratti con durata contrattuale inferiore a cinque anni), il Contraente può:
  - 2.1 mantenere in essere l'Assicurazione Base per una prestazione ridotta (riduzione), secondo quanto previsto nel successivo art. 14;
  - 2.2 mantenere in essere l'Assicurazione Base, qualora in proposta abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio (APL), secondo quanto previsto nel successivo art. 15;
  - 2.3 richiedere la liquidazione dell'importo maturato sul contratto (riscatto), importo calcolato secondo quanto previsto al successivo art. 12. Il contratto si estingue alla data della richiesta di riscatto.

Il Contraente, entro un anno dalla sospensione del pagamento dei premi, ha la facoltà, nei casi indicati al punto 1 e 2.1 di richiedere la riattivazione del contratto base e il ripristino della sua efficacia. La richiesta di riattivazione va fatta per iscritto e, a seguito dell'accettazione scritta di Pramerica, il Contraente dovrà pagare tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati secondo quanto previsto nel successivo art. 16. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

#### **Art. 10 – Revoca della proposta**

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

Pramerica.

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

#### **Art. 11 – Diritto di recesso**

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

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

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

#### **Art. 12 – Riscatto dell'Assicurazione Base**

Dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o di 2 annualità di premio se la durata è inferiore a 5 anni, il contratto, **su richiesta scritta del Contraente**, è riscattabile; non è previsto il riscatto anticipato per durata uguale a due anni .

Il valore di riscatto si determina scontando il capitale ridotto per il periodo che intercorre fra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 4,41% nel caso in cui siamo trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza, ed ad un tasso pari al 3,75% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita ridotta per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione al sesso e all'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale e alla rateazione della rendita scelta.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore al capitale pagabile in caso di morte, verrà pagato un importo uguale al capitale liquidabile per il caso di morte dell'Assicurato alla data di sospensione del pagamento dei premi, mentre la differenza verrà corrisposta alla scadenza contrattuale in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata semestralmente in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione.

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

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

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

#### **Art. 13 – Riscatto dell'Assicurazione Integrativa**

Su richiesta del Contraente, l'Assicurazione Integrativa può essere riscattata trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.

Il valore di riscatto si determina scontando il valore capitale della rendita, calcolato al momento della richiesta, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale ad un tasso pari al 75% del tasso di interesse minimo garantito al momento del Versamento Integrativo aumentato del 2,25%.

Il valore capitale della rendita è ottenuto moltiplicando la rendita rivalutata fino alla data precedente la data di richiesta per il coefficiente di conversione indicato nei documenti contrattuali.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore a quello liquidabile in caso di morte dell'Assicurato a tale data, verrà pagato, immediatamente, un importo uguale al capitale liquidabile in caso di morte, mentre la differenza verrà corrisposta alla scadenza contrattuale dell'Assicurazione Base in caso di vita dell'Assicurato a tale data.

#### Art. 14 – Riduzione

**In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio** se la durata è maggiore o uguale a 5 anni, o **di 2 annualità di premio** se la durata è inferiore a 5 anni, **l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.**

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

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

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

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

#### Art. 15 – Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL)

Qualora il Contraente non paghi una o più rate di premio e alla sottoscrizione della proposta abbia optato per il prestito automatico per il pagamento del premio, l'assicurazione rimarrà in vigore mantenendo invariata la prestazione assicurata.

L'opzione viene applicata automaticamente, trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza di ogni rata di premio non pagata, a condizione che il Contraente abbia maturato il diritto di riscatto.

Il premio dovuto e gli interessi annui anticipati, calcolati annualmente, come indicato nell'art. 16 verranno dedotti, se non restituiti, da qualsiasi pagamento Pramerica dovesse fare in dipendenza della polizza.

L'opzione non potrà essere esercitata qualora l'importo dei premi e degli interessi risulti superiore al valore di riscatto maturato; in questo caso la prestazione sarà ridotta secondo le modalità stabilite nel precedente articolo.

#### Art. 16 – Riattivazione

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

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

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

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

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

#### Art. 17 – Prestiti

Il Contraente può, qualora la polizza abbia maturato il valore di riscatto, richiedere per iscritto a Pramerica la concessione di un prestito.

Il prestito viene concesso per un importo massimo equivalente al valore di riscatto della polizza e dietro

il pagamento di interessi annui anticipati calcolati annualmente.

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

#### **Art. 18 – Cessione – Pegno – Vincolo**

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

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

#### **Art. 19 – Pagamento delle prestazioni**

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

*in caso di morte dell'Assicurato:*

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

*in caso di riscatto dell'Assicurazione base:*

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

*in caso di riscatto dei Versamenti Integrativi:*

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

*in caso di liquidazione dei Versamenti Integrativi:*

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

*in caso di erogazione di una rendita:*

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

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

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

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

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

Ogni pagamento viene effettuato con assegno o bonifico.

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

#### **Art. 20 – Opzioni in caso di vita**

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

- a) un capitale pagabile all'Assicurato al termine della durata del contratto;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo rispetto alla rendita base pagabile in modo certo per 5, 10, 15 o 20 anni all'Assicurato, se in vita o, in mancanza, ai suoi eredi. In caso di vita dell'Assicurato, oltre i primi 5, 10, 15 o 20 anni, la rendita continuerà ad essere pagata solo all'Assicurato sua vita natural durante;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile posticipata, di minore importo, pagabile all'Assicurato e reversibile a favore di un'altra persona designata, purché tra i due esista un divario di età non superiore a 5 anni. La reversibilità può essere totale o parziale.

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

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

#### **Art. 21 – Opzione di differimento automatico di scadenza**

Qualora il Contraente eserciti l'opzione di cui al precedente art. 20, lettera a), ha la facoltà di richiedere, per iscritto, che la scadenza stessa venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione della prestazione garantita.

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

Durante il periodo di differimento automatico, la prestazione assicurata continua a rivalutarsi ad ogni semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. In caso di morte dell'Assicurato nel corso dell'anno, viene liquidata al Beneficiario la prestazione rivalutata all'ultima ricorrenza semestrale, precedente la data della morte.

Alla ricorrenza annua, prima della rivalutazione semestrale, la prestazione maturata al semestre precedente verrà moltiplicata per il coefficiente indicato nella tabella qui di seguito riportata, in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato, diminuita di un anno.

Coefficienti per la determinazione della prestazione assicurata alla fine dell'anno per fasce di età raggiunta.

ETA' raggiunta	COEFFICIENTI
0-65	1,0016
66-75	1,0014
76-80	1,0011
81-85	1,0008
86-90	1,0002
91 e oltre	1,0000

#### **Art 22 – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

#### **Art. 23 – Lingua in cui è redatto il contratto**

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

#### **Art. 24 – Tasse ed imposte**

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

#### **Art. 25 – Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

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

#### **Art. 26 – Foro competente**

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

### **GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI "FONDO PRAMERICA FINANCIAL"**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Regolamento:**

### **Art. 1**

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

### **Art. 2**

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

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

L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile.

### **Art. 3**

La gestione del "Fondo Pramerica Financial" è semestralmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. 24.2.1998, n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento.

In particolare, sono certificati: la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione del Fondo; il rendimento semestrale del Fondo descritto al successivo art. 4; l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Pramerica sulla base delle riserve matematiche.

### **Art. 4**

Il rendimento semestrale del "Fondo Pramerica Financial", per il periodo relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza al valore medio del Fondo stesso.

Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media semestrale dei depositi in numerario, della consistenza media semestrale degli investimenti in titoli, nonché della consistenza media semestrale di ogni altra attività del Fondo, determinate in base al costo.

La consistenza media semestrale dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

### **Art. 5**

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

### **Art. 6**

Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio,

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

#### Art. 7

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

### CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

#### A. Misura della rivalutazione

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

Il rendimento semestrale, di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo, viene ricondotto ad un tasso annuo equivalente, nel seguito rendimento annualizzato, in quanto l'aliquota di retrocessione ed il tasso di rendimento minimo garantito sono imputati su base annua.

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

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

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

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

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

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

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

Il tasso di rendimento minimo garantito di cui sopra per l'Assicurazione Base è pari al 2% e per le

Prestazioni Integrative è pari al tasso previsto alla data del versamento integrativo, mentre, in caso di opzione in rendita annua rivalutabile, è pari al tasso di rendimento minimo garantito in vigore alla data dell'opzione.

#### **B. Rivalutazione della rendita assicurata**

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

La rendita rivalutata, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinata sommando alla rendita in vigore nel semestre precedente:

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

Nel periodo successivo alla scadenza contrattuale la rendita rivalutata sarà ottenuta sommando, alla rendita in vigore nel semestre precedente, il prodotto di quest'ultima per la misura della rivalutazione.

#### **C. Rivalutazione dell'Assicurazione Integrativa**

Ad ogni ricorrenza semestrale, anche successivamente alla scadenza dell'Assicurazione Base, la rendita vitalizia assicurata relativa a ciascun Versamento Integrativo, viene rivalutata mediante aumento, a totale carico di Pramerica, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° settembre ed il 1° marzo che precede la ricorrenza semestrale.

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

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

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

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

Gentile Cliente,  
ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003, per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali, La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti .

Pramerica Life S.p.A, e Pramerica Marketing s.r.l., in seguito indicata come Pramerica, devono acquisire (o già detengono) alcuni dati che La riguardano.

**A. Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi.**

La informiamo che i Suoi dati saranno raccolti da Pramerica presso di Lei o altri soggetti (cioè soggetti che effettuano operazioni che la riguardano o che, per soddisfare una Sua richiesta forniscono informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.) per lo svolgimento delle attività assicurative da Lei richieste ed in particolare per consentire a Pramerica:

- a) di valutare la formula contrattuale che si dimostri più adeguata in rapporto alle Sue esigenze assicurative e previdenziali e la Sua propensione al rischio;
- b) di predisporre una proposta di prodotti e servizi per la copertura delle Sue esigenze assicurative e previdenziali;
- c) di predisporre e stipulare le polizze assicurative;
- d) di raccogliere i premi;
- e) di pagare le prestazioni;
- f) di stipulare accordi di coassicurazione e riassicurazione con riguardo alla Sua polizza;
- g) di prevenire frodi e di svolgere le relative azioni legali;
- h) di gestire il contenzioso sia in via giudiziale che stragiudiziale;
- i) di ottemperare agli obblighi di legge che sono imposti dalla normativa nazionale e comunitaria, in particolare in materia di antiriciclaggio (verifica della clientela, registrazione, segnalazione);
- j) di adempiere agli obblighi previsti dal contratto;
- k) di svolgere analisi sui nuovi mercati assicurativi;
- l) di eseguire la gestione e il controllo interno;
- m) di effettuare attività statistico-tariffarie.

I Suoi dati personali sono utilizzati da Pramerica e da terzi a cui essi verranno comunicati, ai fini sopra elencati, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

**Le chiediamo quindi, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi da Lei richiesti, ivi inclusi i dati necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.**

**Per i servizi e prodotti assicurativi abbiamo necessità di trattare anche alcuni Suoi dati sensibili relativi al Suo stato di salute (anche presso le strutture sanitarie) ed eventualmente giudiziari strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri.**

Il trattamento dei dati sensibili avverrà dietro Suo espresso consenso ma il loro rilascio è comunque necessario per lo svolgimento delle finalità assicurative. In ogni caso il trattamento dei Suoi dati sensibili si conformerà alle modalità indicate dal Garante per la protezione dei dati personali nelle autorizzazioni generali di volta in volta rilasciate.

**Il consenso che Le chiediamo, ai sensi dell'art. 26 del d.lgs. 196/2003, pertanto riguarda anche tali**

### **dati per queste specifiche finalità.**

Per tali finalità i Suoi dati, anche sensibili, potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti terzi che operano come autonomi titolari quali: soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (ad esempio contraenti e assicurati); altri assicuratori; coassicuratori; broker assicurativi; riassicuratori; banche; SIM; SGR, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP; Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato; COVIP; Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale; Banca d'Italia; Registro reclami ISVAP ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; società di revisione e di consulenza; società di informazioni commerciali; società di recupero crediti. Sempre per le finalità assicurative i Suoi dati, anche sensibili, potranno inoltre essere trasferiti all'estero, in paesi esterni all'Unione Europea ed essere comunicati a terzi, comunque, operanti nel settore assicurativo, quali riassicuratori e broker assicurativi.

Il Suo consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a Pramerica – Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano o all'indirizzo e-mail: [responsabile.privacyclienti@pramerica.it](mailto:responsabile.privacyclienti@pramerica.it)

### **Senza i Suoi dati, non potremmo fornirLe i servizi e i prodotti in tutto o in parte.**

Alcuni dati poi, devono essere comunicati da Lei o da terzi per obbligo di legge, come previsto ad esempio dalla disciplina antiriciclaggio.

### **Modalità d'uso dei dati.**

I Suoi dati personali sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe i servizi, i prodotti e le informazioni da Lei richieste anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di coupons, schede e questionari. Utilizziamo le medesime modalità anche quando comunichiamo per tali fini alcuni di questi dati ad altre aziende del nostro stesso settore, in Italia e all'estero e ad altre aziende del nostro stesso Gruppo (Prudential Financial Inc.), in Italia e all'estero.

Per taluni servizi utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa; alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono nostri diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" o dell'"incaricato" del nostro trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte di Pramerica o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, Le precisiamo infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo a Pramerica – Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano o all'indirizzo e-mail: [responsabile.privacyclienti@pramerica.it](mailto:responsabile.privacyclienti@pramerica.it) ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La informiamo inoltre che i Suoi dati personali non verranno diffusi.

Pramerica Le ricorda che, ai sensi dell'articolo 7 del d.lgs. 196/2003, Lei avrà il diritto di ottenere la

conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali, di conoscere come essi vengono utilizzati, di ottenere la loro comunicazione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento per motivi legittimi; di opporsi al trattamento a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Potrà esercitare i sopra menzionati diritti tramite richiesta al Responsabile del trattamento, il Direttore dell'Area Client & Field Service pro tempore, contattabile presso Pramerica – Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano, o all'indirizzo e-mail: [responsabile.privacyclienti@pramerica.it](mailto:responsabile.privacyclienti@pramerica.it).

Titolari del trattamento sono Pramerica Life S.p.A. e Pramerica Marketing s.r.l., Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano.

***Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma nell'apposita sezione A. del modulo "Consenso Trattamento Dati Personali" allegato alla Proposta di Assicurazione, Lei può esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati per scopi assicurativi.***

#### **B . Utilizzo dei dati personali per ricerche di mercato e/o scopi promozionali.**

I Suoi dati potranno anche essere trattati, dietro Suo espresso consenso, ai sensi degli art. 23 e 130 del d.lgs. 196/2003 per le seguenti finalità:

- n) per attività di marketing tramite invio di materiale promozionale presso la Sua abitazione, il Suo indirizzo di posta elettronica, il suo numero di telefono o di fax o ancora tramite contatti telefonici che mirino a rilevare quali sono i Suoi veri bisogni, opinioni ed esigenze, nonché la qualità dei servizi ed il Suo grado di soddisfazione (finalità di marketing);
- o) per renderLa partecipe di attività di marketing "personalizzato" a seconda dei Suoi gusti e delle Sue abitudini, tramite l'elaborazione delle Sue scelte di mercato e conseguente invio di materiale promozionale personalizzato nelle medesime modalità indicate al precedente punto (n) (finalità di profilazione).

Il Suo consenso al trattamento per tali finalità è facoltativo ed il Suo rifiuto avrà quale unica conseguenza quella di non poter essere destinatario delle attività di marketing e profilazione.

I Suoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette, anche mediante l'uso di coupons, schede e questionari, fax, telefono anche cellulare, sms, posta elettronica o altre tecniche di comunicazione a distanza.

Le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da Pramerica, dai suoi collaboratori e dai suoi agenti, subagenti, produttori, mediatori, anche avvalendosi di Società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa.

Questi soggetti svolgono la funzione del "responsabile" o dell' "incaricato" del nostro trattamento dei dati oppure operano come distinti "titolari" del trattamento. Le precisiamo inoltre che quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento possono venire a conoscenza dei dati i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni.

Inoltre, nel caso in cui decida di acconsentire al trattamento per finalità di marketing, i Suoi dati potranno essere comunicati a società terze fornitrici di Pramerica che potranno inviarLe materiale promozionale relativo ai propri prodotti e servizi, nelle medesime modalità indicate per le finalità di marketing di Pramerica.

L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere comunicati è, comunque, costantemente aggiornato e può conoscerlo inviando una comunicazione a Pramerica – Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano o all'indirizzo e-mail [responsabile.privacyclienti@pramerica.it](mailto:responsabile.privacyclienti@pramerica.it)

Il consenso che Le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.  
I Suoi dati personali non saranno diffusi né trasferiti all'estero.

Titolari del trattamento sono Pramerica Life S.p.A. e Pramerica Marketing s.r.l., Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano.

*Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma nell'apposita sezione B del modulo "Consenso Trattamento Dati Personali" allegato alla Proposta di Assicurazione, Lei può esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o scopi promozionali.*

## ALLEGATO ANTIRICICLAGGIO

### Informativa sugli obblighi Antiriciclaggio (di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007)

Il D.Lgs n. 231 del 21 Novembre 2007 dispone a carico del Cliente l'obbligo di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del citato decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i Clienti Forniscono, sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie ed aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Si ricorda che il D.Lgs n. 231/2007 prevede gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

### Sanzioni penali

#### Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

### Titolare effettivo

#### Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a. in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b. in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

### Persone politicamente esposte

#### Art. 1, co.2, lett O D. lgs. 231/2007

Le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone

intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007).

### **Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs 231/2007)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - b) i parlamentari;
  - c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
  - d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
  - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:
- a) il coniuge;
  - b) i figli e i loro coniugi;
  - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
  - d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
  - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

# GLOSSARIO

---

**ALiquOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)**

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

**ANNO ASSICURATIVO**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**APL**

Opzione di contratto che consente il pagamento di rate di premio insolite mediante un prestito automatico concesso dalla Compagnia in accordo alle Condizioni di assicurazione.

**APPENDICE**

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

**ASSICURATO**

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

**ASSICURAZIONE BASE**

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

**ASSICURAZIONI INTEGRATIVE CASO VITA**

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

**ASSICURAZIONE SULLA VITA**

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

**BENEFICIARIO**

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

**CESSIONE**

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

**COMPAGNIA**

Vedi "Società di Assicurazione".

### **COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

### **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO /PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

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

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

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

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

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

### **CONSOLIDAMENTO**

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

### **CONTRAENTE**

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

### **CONTROASSICURAZIONE**

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

### **COSTI GRAVANTI SUL PREMIO**

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

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

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

### **COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO**

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

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

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

### **DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)**

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

## **DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI (RESE DAL CONTRAENTE E DALL'ASSICURATO)**

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

## **DIFFERIMENTO DI SCADENZA**

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

## **DIRITTO DI RECESSO**

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

## **DURATA DEL CONTRATTO**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

## **DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

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

## **E**

### **ESCLUSIONI**

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

### **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

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

### **ETÀ ASSICURATIVA**

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

## **F**

### **FASCICOLO INFORMATIVO**

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

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

## **FONDO PRAMERICA FINANCIAL**

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

## **FRAZIONAMENTO**

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

## **GESTIONE SEPARATA (GESTIONE INTERNA SEPARATA)**

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

## **IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ**

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

## **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

## **IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI**

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

## **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

Vedi "Società di Assicurazione"

## **INTERESSI DI FRAZIONAMENTO**

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

## **INTERMEDIARIO**

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.

## **IPOTESI DI RENDIMENTO**

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

## **ISVAP**

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

G

I

**LIFE PLANNER**

È l'intermediario assicurativo di Pramerica Life.

**LIQUIDAZIONE**

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

**MINIMO TRATTENUTO**

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

**NOTA INFORMATIVA**

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

**OPZIONI (DI CONTRATTO)**

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

Partecipazione agli utili

Percentuale del rendimento finanziario riconosciuta all'Assicurato.

**PEGNO**

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

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Vedi "Conclusione del contratto".

**PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)**

Vedi "Durata del contratto".

**PERIODO DI OSSERVAZIONE**

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

**PERIODO DI PAGAMENTO DEI PREMI**

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

**POLIZZA**

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

### **POLIZZA CASO VITA**

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

### **POLIZZA CASO MORTE (O IN CASO DI DECESSO)**

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

### **POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE**

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

### **POLIZZA DI PURO RISCHIO**

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

### **POLIZZA MISTA**

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

### **POLIZZA RIVALUTABILE**

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

### **PREMIO ANNUO NETTO**

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

### **PREMIO COMPLESSIVO (O LORDO)**

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

### **PREMIO DEDOTTO**

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

### **PREMIO DI TARIFFA**

Somma del premio puro e dei caricamenti.

### **PREMIO NON DEDOTTO**

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

### **PREMIO PURO**

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

### **PREMIO RATEIZZATO O FRAZIONATO**

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

### **PREMIO UNICO**

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

### **PREMIO UNICO RICORRENTE**

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

### **PRESCRIZIONE**

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

### **PRESTAZIONE ASSICURATA**

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

### **PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA**

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

### **PRESTAZIONE INTEGRATIVA IN CASO DI VITA**

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

### **PRESTITO**

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

### **PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA**

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

### **PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO**

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

## **PROPOSTA**

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

## **PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

Q

## **QUIETANZA**

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

R

## **RECESSO (O RIPENSAMENTO)**

Vedi "Diritto di Recesso".

## **RECLAMO**

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

## **REDDITO LORDO COMPLESSIVO**

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

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

## **RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

## **RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO**

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

## **RENDITA POSTICIPATA**

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

## **RENDITA RIVALUTABILE**

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

## **RENDITA VITALIZIA**

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

## **RETROCESSIONE**

Vedi "Aliquota di Retrocessione".

## **REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

## **RIATTIVAZIONE**

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

## **RICORRENZA ANNUALE**

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

## **RIDUZIONE**

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

## **RISCATTO**

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

## **RISCATTO PARZIALE**

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

## **RISCHIO DEMOGRAFICO (RISCHI DI MORTALITÀ)**

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

## **RISERVA MATEMATICA**

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

## **RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

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

## **RISULTATO DELLA GESTIONE**

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

Rivalutazione delle Prestazioni

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

## **SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

## **SCHEDA SINTETICA**

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

## **SINISTRO**

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

## **SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**

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

## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

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

## **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

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

## **SOVRAPPREMIO**

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

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

Vedi "Costi Accessori".

## **T**

## **TARIFFA**

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

## **TARIFFA PRIVILEGIATA**

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

## **TASSAZIONE ORDINARIA**

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

## **TASSAZIONE SEPARATA**

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

### **TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

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

### **TASSO DI RISCATTO**

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

### **TASSO TECNICO**

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

### **TRASFORMAZIONE**

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

## V

### **VERSAMENTI INTEGRATIVI CASO VITA A PREMIO UNICO**

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

### **VINCOLO**

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

**PROPOSTA N.** \_\_\_\_\_

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO (PERSONA FISICA)\***
**A. Informazioni sullo stato occupazionale**

Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

- Occupato con contratto a tempo indeterminato.  
 Autonomo/libero professionista/titolare di rendite.  
 Pensionato.  
 Occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale, ecc.  
 Non occupato

**B. Informazioni sulle persone da tutelate**

Ha necessità di tutelare assicurativamente altre persone?

 Sì  No  se sì quali \_\_\_\_\_

**C. Informazioni sull'attuale situazione assicurativa**

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/Investimento.  
 Previdenza/Pensione Complementare.  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi).  
 Nessuna copertura assicurativa vita.

 C.1. Con questa proposta intende sostituire in tutto o in parte alcune delle polizze sulla vita con Pramerica o altra Compagnia?  
 Sì  NO 

 C.2. Il premio per questa proposta è stato pagato in tutto o in parte con fondi presi da polizze sulla vita con Pramerica o altra Compagnia?  
 Sì  NO 
**D. Informazioni sulla situazione finanziaria**

Per valutare l'adeguatezza dell'investimento assicurativo da Lei sottoscritto,

Le richiediamo il Suo livello di capacità media annua di risparmio:

Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?

- Fino a € 5.000  
 Da € 5.000 a € 15.000  
 Oltre € 15.000

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della Sua situazione patrimoniale, reddituale ed al netto degli impegni finanziari già in essere al fine di permetterle una corretta indicazione delle capacità di risparmio. La preghiamo di valutare ed indicare alcuni dei fattori rilevanti:

 Reddito annuo variabile o incerto Sì  NO 

Numero di persone componenti nucleo familiare \_\_\_\_\_

Di cui a carico \_\_\_\_\_

Eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, ecc.)

- Assente  Fino a € 1.000  
 Da oltre € 1.000 a € 5.000  Oltre € 5.000

**E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto**

E.1. Obiettivi assicurativi/Previdenziali

Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/Investimento  
 Previdenza/Pensione Complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità da infortunio o malattie gravi)

E.2. Orizzonte Temporale

Qual è il periodo dopo il quale Lei si aspetta di veder raggiunti, anche con riferimento alla durata contrattuale, gli obiettivi minimi perseguiti col contratto e valutare nuovamente le caratteristiche offerte?

- Lungo periodo (> 10 anni)  
 Medio periodo (6-10 anni)  
 Breve periodo (≤ 5 anni)

E.3. Propensione al rischio del contratto

Qual è la Sua propensione al rischio e conseguentemente la Sua aspettativa di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- Bassa (sono disposto/a a sopportare oscillazioni molto limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare rendimenti modesti ma sicuri alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).  
 Media (sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare probabili rendimenti medi alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).  
 Alta (sono disposto/a a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti, con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi).

E.4. Esperienza finanziaria

Qual è la Sua esperienza in materia di strumenti finanziari?

- Poca  Generica  Medio/Alta

E.5. Esigenze di liquidità

Qual è la probabilità che Lei possa richiedere, nei primi anni, l'interruzione del rapporto assicurativo interrompendo il piano dei versamenti o chiedendo il disinvestimento anticipato rispetto alla durata contrattuale definita?

- Bassa probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.  
 **Alta probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

**DA COMPILARE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE NON ABBIAMO RISPOSTO A TUTTE O AD ALCUNE DELLE DOMANDE PRECEDENTI O SE LA SCELTA ASSICURATIVA OPERATA NON SIA COERENTE CON LE DICHIARAZIONI FORNITE**
**1) Dichiarazione di rifiuto a fornire le informazioni richieste**

Il sottoscritto, Contraente della presente proposta, dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò non rende possibile la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

**2) Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Il sottoscritto Life Planner dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi sotto indicati, per i quali sulla base delle informazioni raccolte o comunque disponibili la proposta assicurativa potrebbe non essere pienamente adeguata alle esigenze assicurative del Contraente e il sottoscritto Contraente conferma comunque la propria volontà di stipulare il contratto.

Motivi:

- Insufficienza informazioni.  
 Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio.  
 Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.  
 Caratteristiche e/o opzioni di prodotto/durata non adeguate alla situazione personale del contraente/assicurando.

 Altro \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Life Planner \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

\* In caso di Persona Giuridica compilare il modulo: "Questionario per la Valutazione dell'Adeguatezza del Contratto - Persona Giuridica"

FAC-Simile  
Pagina lasciata intenzionalmente bianca



## MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio alla firma della presente proposta può essere effettuato tramite:

- **Assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A.**
- **Bonifico (\*) Bancario /Postale a favore di Pramerica Life S.p.A.**  
Banca UNICREDIT  
Cod. IBAN IT 58 J 02008 09434 000101416390

Per i premi successivi:

- RID Bancario/Postale (*frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale*)
- Bollettino (*solo per pagamento del premio annuale*) pagabile con:
  - bollettino postale;
  - assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A, da consegnare al Life Planner o in filiale;
  - Bancomat/Carta di Credito al Life Planner o in filiale;
  - Bonifico Bancario/Postale (\*)

(\*) Nell'apposito riquadro destinato alla causale/descrizione del Bonifico indicare sempre il numero di proposta e il nome e cognome del Contraente

## ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

**Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione** prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dal Contraente e da Pramerica cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Pramerica. Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso, con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a € 20,00.

**Il Contraente inoltre può recedere dal contratto** entro trenta giorni dalla data in cui lo stesso è stato perfezionato. Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata, allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici. Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato con diritto di recuperare i diritti di emissione pari a € 20,00.

Facciamo

**TARIFFA "Easy Retirement" - "Rendita Sicura"**

- Proposta n. \_\_\_\_\_ • Proposta in convenzione \_\_\_\_\_
- Decorrenza \_\_\_\_\_ • Durata \_\_\_\_\_ anni
- Frazionamento del premio:  Mensile (RID)     Trimestrale (RID)     Semestrale (RID)     Annuale
- Rendita Iniziale € \_\_\_\_\_
- Rateazione rendita:     Mensile     Trimestrale     Semestrale     Annuale

**BENEFICIARI (caso morte)**

- Coniuge dell'Assicurato
- Coniuge dell'Assicurato o in mancanza i figli
- Eredi legittimi dell'Assicurato
- Genitori dell'Assicurato
- Altro: \_\_\_\_\_  
(nome, cognome e data di nascita)
- \_\_\_\_\_   
(nome, cognome e data di nascita)

**AVVERTENZA:**

Tutte le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

**DETTAGLIO DEL PREMIO**

Premio annuo netto totale € \_\_\_\_\_ (\*) (esclusi diritti)

Interessi di frazionamento:

Mensile ( 5%)     Trimestrale ( 3%)     Semestrale ( 2%)

Automatic Premium Loan – opzione di prestito automatico) per il pagamento del premio (APL)     SI     NO    € \_\_\_\_\_ (gratuita)

Rata iniziale del ____ / ____ / ____	Premio Netto € _____	Diritti di emissione € _____	Premio Lordo € _____
Rate successive dal ____ / ____ / ____	Premio Netto € _____	Diritti di incasso € _____	Premio Lordo € _____

La presente proposta ha valore solo dietro versamento della rata iniziale su esposta, per la quale, ad esclusione dei versamenti con bonifico bancario/postale, il Life Planner deve rilasciare regolare quietanza firmata, contestualmente alla riscossione della rata stessa.

**MODALITÀ DI VERSAMENTO E FRAZIONAMENTO DEI PREMI SUCCESSIVI AL PRIMO**

- RID Bancario/Postale (frazionamento: mensile, trimestrale, semestrale, annuale )
- Bollettino (solo per pagamento del premio annuale) pagabile con:
  - bollettino postale;
  - assegno (non trasferibile) intestato a Pramerica Life S.p.A, da consegnare al Life Planner o in filiale;
  - Bancomat/Carta di Credito al Life Planner o in filiale;
  - Bonifico Bancario/Postale (\*)

(\*) Nell'apposito riquadro destinato alla causale/descrizione del Bonifico indicare sempre il numero di proposta e il nome e cognome del Contraente

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

**SOSTITUZIONE:**

- Sostituzione verrà utilizzato, per la rata iniziale, l'importo versato per la proposta n. \_\_\_\_\_
- Trasformazione polizza n. \_\_\_\_\_

FAC-Simile  
Pagina lasciata intenzionalmente bianca

## S.A.E. (Settore Attività Economica)

Cod.	Descrizione	Cod.	Descrizione
100	TESORO DELLO STATO	491	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIU DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI
101	CASSA DEPOSITI E PRESTITI	492	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI
102	AMMINISTRAZIONE DELLO STATO ED ORGANI COSTITUZIONALI	500	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI
120	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	501	ISTITUZIONI ED ENTI CON FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA, ISTRUZIONE, CULTURALI, SINDACALI, POLITICHE, SPORTIVE, RICREATIVE, SIMILI
121	AMMINISTRAZIONI PROVINCIALI E CITTÀ METROPOLITANE	551	UNITÀ NON CLASSIFICABILI
165	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA	552	UNITÀ NON CLASSIFICATE
166	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI, CULT.	600	FAMIGLIE CONSUMATRICI
167	ENTI DI RICERCA	614	ARTIGIANI
173	AMMINISTRAZIONI COMUNALI E UNIONI DI COMUNI	615	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI
174	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	704	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI UM
175	ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	705	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
176	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA (LOCALI)	706	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE MEMBRI UM
177	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI, CULT. (LOCALI)	707	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
191	ENTI DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA SOCIALE	708	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE MEMBRI UM
245	SISTEMA BANCARIO	709	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
247	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO	713	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE MEMBRI UM
250	FONDAZIONI BANCARIE	714	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
255	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE	715	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE E ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA DI PAESI NON UE
256	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE	724	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI UM
257	MERCHANT BANKS	725	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
258	SOCIETÀ DI LEASING	726	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI NON UE
259	SOCIETÀ DI FACTORING	727	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE MEMBRI UM
263	SOCIETÀ DI CREDITO AL CONSUMO	728	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
264	SOCIETÀ DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE	729	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE
265	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI GESTIONE	733	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE MEMBRI UM
266	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MOBILIARE E SICAV	734	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE MEMBRI UM
267	ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO	735	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI NON UE
268	ALTRE FINANZIARIE	739	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI UM
270	SOCIETÀ DI GESTIONE DEI FONDI	743	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
273	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE	744	IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI UE MEMBRI UM
275	ENTI PREPOSTI AL FUNZIONAMENTO DEL MERCATO	745	IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
276	AGENTI DI CAMBIO	746	MEMBRI UM
278	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE ED ASSICURATIVE	748	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI UM
279	AUTORITÀ CENTRALI DI CONTROLLO	747	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
280	MEDIATORI AGENTI E CONSULENTI DI ASSICURAZIONE	748	ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE DI PAESI NON UE
283	PROMOTORI FINANZIARI	757	SOCIETÀ NON FINANZIARIE DEI PAESI UE MEMBRI UM
284	ALTRI AUSILIARI FINANZIARI	758	SOCIETÀ NON FINANZIARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	759	SOCIETÀ NON FINANZIARIE DI PAESI NON UE
295	FONDI PENSIONE	760	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE MEMBRI UM
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	769	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
300	BANCA D' ITALIA	770	ISTITUZIONI DELL' UE
301	UFFICIO ITALIANO CAMBI	771	ALTRI ORGANISMI
329	ASSOCIAZIONI BANCARIE	772	FAMIGLIE PRODUTTRICI DI PAESI NON UE
430	IMPRESE PRODUTTIVE	773	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE MEMBRI UM
431	HOLDING PRIVATE	774	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
450	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE NON FINANZIARIE	775	FAMIGLIE CONSUMATRICI DI PAESI NON UE
470	AZIENDE MUNICIPALIZZATE PROVINCIALIZZATE E REGIONALIZZATE	783	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DI FAMIGLIE DEI PAESI UE MEMBRI UM
471	IMPRESE PARTECIPATE DALLO STATO	784	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DI FAMIGLIE DEI PAESI UE NON MEMBRI UM
472	IMPRESE A PARTECIPAZIONE REGIONALE O LOCALE	785	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DI FAMIGLIE DI PAESI NON UE
473	ALTRE UNITÀ PUBBLICHE	791	BANCA CENTRALE EUROPEA
474	HOLDING PUBBLICHE	794	RAPPRESENTANZE ESTERE
480	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIU ADDETTI		
481	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIU DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI		
482	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI		
490	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIU ADDETTI		

## T.A.E. (Tipo Attività Economica)

Cod.	Descrizione	Cod.	Descrizione
1	Pubblica amministrazione	15	Commercio al dettaglio prodotti non alimentari
2	Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco	16	Commercio in esercizi non specializzati (Supermercati, Ipermercati, Grandi magazzini, ecc.)
3	Produzione prodotti tessili e abbigliamento	17	Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
4	Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica	18	Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari
5	Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, cinematografia e fotografia	19	Commercio di armi
6	Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e industriali	20	Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti
7	Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti	21	Edilizia ed opere pubbliche
8	Servizi sociali, delle organizzazioni professionali, economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo	22	Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati.
9	Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio	23	commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria
10	Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto.	24	Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori
11	Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti	25	Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale
12	Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi	26	commercio di antiquariato e oggetti d'arte
13	Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana	27	Sala corse e case da gioco
14	Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici		

**R.A.E. (Ramo Attività Economica)**

Cod.	Descrizione	Cod.	Descrizione
11	PRODOTTI VEGETALI DELL'AGRICOLTURA E DELLE FORESTE	429	PRODOTTI A BASE DI TABACCO
12	VINO	431	FIBRE TESSILI, PRODOTTI DELLA FILATURA E SIMILI
13	OLIO DI OLIVA NON RAFFINATO	432	TESSUTI, VELI
14	PRODOTTI ANIMALI DELL'AGRICOLTURA E DELLA CACCIA	436	PRODOTTI DELLA MAGLIERIA
19	PRODOTTI AGRICOLI ESCLUSIVAMENTE IMPORTATI	438	TAPPETI E TAPPEZZERIE, TELE INCERATE E LINOLEUM
20	PRODOTTI DELLA SILVICOLTURA	439	ALTRI PRODOTTI TESSILI
30	PRODOTTI DELLA PESCA	441	CUOI PELLI, PELLETERIE CONSOCIATE E ALTRIMENTI PREPARATE
111	CARBONE E AGGLOMERATI DI CARBONE	442	ARTICOLI IN CUOIO E IN PELLE
112	LIGNITE E MATTONELLE DI LIGNITE	451	CALZATURE, PANTOFOLE
120	PRODOTTI DELLA COKEFAZIONE	453	ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO ED ACCESSORI
130	PETROLIO GREGGIO, GAS NATURALE E SCISTI BITUMINOSI	455	BIANCHERIA PER LA CASA, ARTICOLI PER IL LETTO
140	PRODOTTI PETROLIFERI RAFFINATI	456	ARTICOLI DI PELLICCERIA
151	MINERALI CONTENENTI MATERIE FISSILI E FERTILI	461	LEGNO SEGATO, PIALLATO, ESSICCATO E TRATTATO A VAPORE
152	PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DI MATERIE FISSILI E FERTILI	462	LEGNO IMPIALLACCIATO, PANNELLI FIBRO-LEGNOSI
161	ENERGIA ELETTRICA	463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI DI FALEGNAMERIA
162	GAS DISTRIBUITO	464	IMBALLAGGI IN LEGNO
163	VAPORE, ACQUA CALDA, ARIA COMPRESSA	465	ARTICOLI IN LEGNO (ESCLUSI MOBILI), FARINE E LANA DI LEGNO
170	ACQUA (RACCOLTA - DEPURAZIONE - DISTRIBUZIONE)	466	ARTICOLI DI SUGHERO GIUNCO E VIMINI (ESCLUSI MOBILI), SPAZZOLE
211	MINERALI DI FERRO	467	MOBILI DI LEGNO E DI GIUNCO, MATERASSI
212	MINERALI NON FERROSI (ESCLUSI QUELLI FISSILI E FERTILI)	471	PASTA PER CARTA, CARTA, CARTONI
221	GHISA, ACCIAIO GREZZO, LAMINATI A CALDO, LAMINATI DA ROTTAMI	472	ARTICOLI IN PASTA DI CARTA, CARTA, CARTONI
222	TUBI IN ACCIAIO	473	PRODOTTI DELLA STAMPA
223	TRAFILATI, LAMINATI A SFOGLIA, PROFILATI A FREDDO	474	PRODOTTI DELL'EDITORIA
224	METALLI NON FERROSI	481	ARTICOLI IN GOMMA
231	MATERIALE DA COSTRUZIONE E TERRE REFRATTARIE	482	PNEUMATICI RIGENERATI
232	SALI DI POTASSIO E DI FOSFATI NATURALI	483	ARTICOLI E MATERIALI PLASTICI
233	SALGEMMA E SALE MARINO	491	GIOIELLI, PRODOTTI DI OREFICERIA, INCISIONE, DIAMANTI
239	ALTRI MINERALI E TORBA	492	STRUMENTI MUSICALI
241	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA	493	PRODOTTI DELLA CINEMATOGRAFIA E DELLA FOTOGRAFIA
242	CEMENTO, CALCE E GESSO	494	GIOCHI, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI
243	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN CALCESTRUZZO, CEMENTO O GESSO	495	PENNE STILOGRAFICHE E A SFERA, TAMPONI, TIMBRI ECC.
244	ARTICOLI IN AMIANTO (CON L'ESCLUSIONE DI MANUFATTI IN CEMENTO)	505	ATTUAZIONI
245	PIETRE E PRODOTTI MINERALI NON METALLIFERI	508	ABBRICATI NON RESIDENZIALI
246	MOLE E ALTRI PRODOTTI ABRASIVI	507	OPERE PUBBLICHE
247	VETRO	509	DEMOLIZIONI DI IMMOBILI
248	PRODOTTI IN CERAMICA	610	COMMERCIO INGROSSO MATERIE PRIME AGRICOLE, ANIMALI VIVI ECC.
252	PRODOTTI DELLA PETROLCHIMICA E DELLA CARBOCHIMICA	612	COMMERCIO INGROSSO COMBUSTIBILI, MINERALI, CHIMICI
253	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DI BASE	613	COMMERCIO INGROSSO LEGNAME, SEMILAVORATI IN LEGNO
255	INTONACI, PITTURE, VERNICI E INCHIOSTRI DA STAMPA	614	COMMERCIO INGROSSO MACCHINE, ATTREZZATURE E VEICOLI
256	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI PREVALENTEMENTE IND.	615	COMMERCIO INGROSSO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, CASALINGHI
257	PRODOTTI FARMACEUTICI	616	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI TESSILI, ABBIGLIAMENTO
258	SAPONI, DETERSIVI, SINTETICI ED ALTRI PRODOTTI IGIENE	617	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI BEVANDE, TABACCO
259	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI AL CONSUMO DOMESTICO	618	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI FARMACEUTICI, APP. SANITARI
260	FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE	619	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
311	PRODOTTI DELLE FONDERIE	620	BENI DI RECUPERO (FERRAGLIE, METALLI VECCHI, CARTE VECCHIE)
312	PRODOTTI IN METALLO FORGIATO, STAMPATI, STOZZATI ECC.	630	SERVIZI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
313	PRODOTTI DI SECONDA TRASFORMAZIONE DEI METALLI	641	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI ORTOFRUTTICOLI, CARNE, PESCE
314	PRODOTTI PER COSTRUZIONI METALLICHE	642	COMMERCIO AL MINUTO BEVANDE, OLI E ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
315	PRODOTTI DELL'ARTE E DEL LAVORO DEL CALDERAIO	643	FARMACIE
316	UTENSILI E ARTICOLI FINITI IN METALLO (ESCLUSO ELETTRO)	644	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI SANITARI E BELLEZZA
321	MACCHINE E TRATTORI AGRICOLI	645	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI ABBIGLIAMENTO
322	MACCHINE UTENSILI PER LA LAVORAZIONE METALLI, UTENSILI PER LA	646	COMMERCIO AL MINUTO CALZATURE, PELLETERIA
323	MACCHINE TESSILI E PER CUCIRE E LORO ACCESSORI	647	COMMERCIO AL MINUTO TESSUTI PER ARREDAMENTO, TAPPETI
324	MACCHINE E APPARECCHI PER INDUSTRIE ALIMENTARI E CHIMICHE	648	COMMERCIO AL MINUTO MOBILI, APPARECCHI E MATERIALI CASA
325	MACCHINE E APPARECCHI PER LE MINIERE, LA METALLURGIA ECC.	649	COMMERCIO AL MINUTO CARTE DA PARATI RIVESTIMENTI ECC.
326	INGRANAGGI E ALTRI ORGANI DI TRASMISSIONE: CUSCINETTI ECC.	651	COMMERCIO AL MINUTO AUTOMOBILI, CICLI E MOTOCICLI NATANTI
327	MACCHINE PER LA LAVORAZIONE DEL LEGNO, DELLA CARTA ECC.	652	COMMERCIO AL MINUTO CARBURANTI E LUBRIFICANTI
328	ALTRE MACCHINE E APPARECCHI MECCANICI	653	COMMERCIO AL MINUTO LIBRI NUOVI E USATI, GIORNALI
330	MACCHINE PER UFFICIO E PER L'ELABORAZIONE DEI DATI	654	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI NON ALTROVE CLASSIFICATI
341	FIILI E CAVI ELETTRICI	655	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI D'OCCASIONE
342	APPARECCHI ELETTRICI	656	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI NON ALIMENTARI
343	MATERIALE ELETTRICO PER USO INDUSTRIALE, PILE E ACCESSORI	660	SERVIZI DEGLI ALBERGHI E PUBBLICI ESERCIZI
344	MATERIALE PER TELECOMUNICAZIONE, CONTATORI, APPARECCHI	671	RIPARAZIONI AUTOVEICOLI E BICICLETTE
345	APPARECCHI ELETTRONICI, RADIOTELEVISIVI, ELETTROACUSTICI	672	RIPARAZIONI CALZATURE, ARTICOLI CUOIO, APPARECCHIATURE
346	ELETTRODOMESTICI		ELETTRODOMESTICHE, GIOIELLI, OROLOGI ECC.
347	LAMPADINE, APPARECCHI PER ILLUMINAZIONE	710	SERVIZI DEI TRASPORTI FERROVIARI E SERVIZI CONNESSI
351	AUTOVEICOLI E RELATIVI MOTORI	721	SERVIZI DEI TRASPORTI METRO, TRAM, AUTOBUS
352	CARROZZERIE DI OGNI TIPO, RIMORCHI	722	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI PERSONE
353	ACCESSORI E PEZZI DI RICAMBI PER AUTOVEICOLI	723	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI MERCI
361	NAVI MERCANTILI, PIROSCAFI, NAVI DA GUERRA, RIMORCHIATORI	724	SERVIZI PER OLEODOTTO E GASDOTTO
362	MATERIALE ROTABILE FERROTRAMVIARIO E FILOVIARIO	725	SERVIZI DEI TRASPORTI TERRESTRI NON CLASSIFICATI ALTROVE
363	BICICLETTE, MOTOVEICOLI, CARROZZELLE PER INVALIDI	730	SERVIZI DI NAVIGAZIONE INTERNA
364	AEREI, ELICOTTERI, MISSILI, VEICOLI SPAZIALI ECC.	741	SERVIZI DEI TRASPORTI MARITTIMI
365	CARROZZINE PER BAMBINI E MALATI, VEICOLI A TRAZIONE ANIMALE	742	SERVIZI DEI TRASPORTI DI CABOTAGGIO
371	STRUMENTI DI PRECISIONE, APPARECCHI DI MISURA E DI CONTROLLO	750	SERVIZI DEI TRASPORTI AEREI
372	MATERIALE MEDICO-CHIRURGICO, APPARECCHI DI MISURA	761	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI TERRESTRI DIV. DA FERR.
373	STRUMENTI OTTICI, MATERIALE FOTOGRAFICO	762	SERVIZI CONNESSI ALLA NAVIGAZIONE INTERNA
374	OROLOGI	763	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI MARITTIMI E DI CABOTAGGIO
411	GRASSI VEGETALI E ANIMALI	764	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI AEREI
412	CARNI FRESCHE E CONSERVATE ED ALTRI PRODOTTI DELLA	771	SERVIZI DELLE AGENZIE DI VIAGGIO
	MACCELLAZIONE	772	SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
413	LATTE E PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DEL LATTE	773	SERVIZI DI CUSTODIA E DI DEPOSITO
414	CONSERVE, SUCCHI DI FRUTTA E LEGUMI	790	SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI
415	PESCE CONSERVATO ED ALTRI PRODOTTI DEL MARE	830	SERVIZI AUSILIARI E FINANZIARI DI ASSICURAZIONE, AFF. IMM.
416	FARINE, GRANELLE, SEMOLE, FIOCCHI DI CEREALI	840	SERVIZI DI NOLEGGIO E DI BENI MOBILI SENZA PERSONALE
417	PASTE ALIMENTARI		PERMANENTE
418	PRODOTTI AMIDACEI	850	SERVIZI DELLA LOCAZIONE DI BENI IMMOBILI
419	PANE, BISCOTTI, PRODOTTI DI PASTICCERIA	920	SERVIZI DI NETTEZZA URBANA, DI DISINFESTAZIONE PULIZIA
420	ZUCCHERO	930	SERVIZI DELL'INSEGNAMENTO
421	PRODOTTI A BASE DI CACAO, CARAMELLE, GELATI	940	SERVIZI DELLA RICERCA E SVILUPPO
422	PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI	950	SERVIZI SANITARI DESTINABILI ALLA VENDITA
423	ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI	960	SERVIZI DELLE ISTITUZIONI SOCIALI, SERV. ASS.NI PROF.LI
424	ALCOOL ETILICO DI FERMENTAZIONE DI PRODOTTI VEGETALI	970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI
425	CHAMPAGNE, VINI SPUMANANTI, APERITIVI A BASE DI VINI	981	SERVIZI DI LAVANDERIA, DI TINTORIA E SIMILI
426	SIDRO DI MELÉ E DI PERE	982	SERVIZI DEI PARRUCCHIERI, DEI BARBIERI E ISTITUTI DI BELLEZZA
427	MALTO, BIRRA, LIEVITO DI BIRRA	983	SERVIZI DEGLI STUDI FOTOGRAFICI
428	ACQUE MINERALI E BEVANDE NON ALCOLICHE NON ALTROVE CLASSIFICATE	984	ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI

**DICHIARAZIONI:**

Io sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) / Io sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza) dichiaro:

- 1) di prendere atto che l'accettazione del rischio da parte Pramerica avverrà con l'emissione del documento di polizza;
- 2) di essere stato informato per iscritto da Pramerica di quanto previsto dall'art. 13 (Informativa) e dall'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del d.lgs 196/03 e di prestare il mio consenso, nei limiti in cui lo stesso sia richiesto ai sensi di legge anche in considerazione di quanto previsto dagli articoli 24 comma 1 lettera b. e 43 comma 1 lettera b. del citato d.lgs, al trattamento e alla comunicazione dei dati comuni e sensibili che mi riguardano ai sensi dell'articolo 23 (Consenso) dello stesso d.lgs, nonché alla comunicazione e al trasferimento all'estero per le finalità e con le modalità indicate nella Informativa;

**Inoltre, con la sottoscrizione della presente Proposta, l'Assicurando, se diverso dal Contraente, dichiara il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.**

**Il contraente consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi della presente proposta corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.**

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) dell'Assicurando \_\_\_\_\_

**CLAUSOLE SOGGETTE AD APPROVAZIONE ESPRESSA**

Io sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiaro di approvare espressamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, la lettera relativa a "Premi" nella Nota informativa e gli articoli contenuti nelle "Condizioni di assicurazione" relativi a: Art. 2 Entrata in vigore dell'Assicurazione - Art. 3 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 8 Pagamento del Premio - Art. 9 Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto - Art. 10 Revoca della proposta - Art. 11 Diritto di Recesso - Art. 12 Riscatto - Art. 14 Riduzione - Art. 15 Opzione di prestito automatico per il pagamento del premio (APL) - Art. 16 Riattivazione - Art. 17 Prestiti - Art. 18 Cessione, Pegno, Vincolo - Art. 19 Pagamento delle prestazioni - Art. 26 Foro competente.

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, ESAMINATO CON ATTENZIONE, OTTENUTO TUTTI I CHIARIMENTI RICHIESTI, PERFETTAMENTE COMPRESO ED ACCETTATO LA "SCHEDE SINTETICA", LA "NOTA INFORMATIVA", LE "CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE", IL "GLOSSARIO", I QUALI OLTRE AL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE FORMANO PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI DEL REGOLAMENTO ISVAF N. 85 DEL 26 MAGGIO 2010.**

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_ Luogo prov. e data \_\_\_\_\_

Dichiaro che le firme del Contraente, dell'Assicurando e del Soggetto Pagante sono state apposte in mia presenza dopo che ne ho verificato l'identità. Dichiaro inoltre di aver verificato la veridicità dei dati fornitimi anche ai fini di quanto previsto dalla normativa vigente in tema di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Luogo prov. e data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Life Planner \_\_\_\_\_

FAC-Simile  
Pagina lasciata intenzionalmente bianca

ALLEGATO ALLA PROPOSTA N. ....

*(In caso di sottoscrizione contestuale di più proposte, indicare i numeri di proposta a cui si riferisce l'allegato)*

Proposta n. \_\_\_\_\_

Proposta n. \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI****A. Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi.**

*Apponendo la Sua firma, Lei esprime il consenso al trattamento dei dati – eventualmente anche sensibili – per scopi assicurativi effettuato da Pramerica, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'Informativa allegata alle Condizioni di Assicurazioni al punto "A" e al trattamento da parte di questi ultimi.*

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) dell'Assicurando \_\_\_\_\_

**B. Utilizzo dei dati personali per ricerche di mercato e/o scopi promozionali.**

*Le chiediamo di leggere attentamente l'Informativa allegata alle Condizioni di assicurazione al punto "B" e le richieste di consenso di seguito descritte, di barrare con una croce la Sua scelta, precisando che il Suo consenso è del tutto facoltativo ed il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura del prodotto o del servizio da Lei richiesto.*

Il sottoscritto dichiara di prestare il Suo consenso al trattamento dei Suoi dati per:

- Finalità di marketing tramite invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Pramerica:  
 SI  NO
- Finalità di marketing tramite rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela (mediante interviste telefoniche, invio di questionari, etc.):  
 SI  NO
- Finalità di marketing, previa comunicazione dei dati non sensibili a società terze, tramite invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di dette terze società:  
 SI  NO
- Finalità di profilazione tramite invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Pramerica, selezionato in base ai Suoi gusti ed abitudini:  
 SI  NO

Le segnaliamo che se lo desidera può contattare Pramerica, in Piazza della Repubblica, 14/16 - 20124 Milano, o all'indirizzo e-mail [responsabile.privacyclienti@pramerica.it](mailto:responsabile.privacyclienti@pramerica.it) per esercitare il diritto (sopra dettagliato al punto Modalità d'uso dei dati) di conoscere in ogni momento quali sono i Suoi dati e come vengono utilizzati nonché farli aggiornare, rettificare, integrare, cancellare, chiederne il blocco od opporsi al loro trattamento.

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA:**

Tutte le dichiarazioni e informazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando o dal Contraente, per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

FAC-Simile  
Pagina lasciata intenzionalmente bianca



FAC-Simile  
Pagina lasciata intenzionalmente bianca



# Pramerica

[www.pramericalife.it](http://www.pramericalife.it)

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

Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano

Tel. 0272258.1 - Fax 0272003580

Capitale Sociale € 10.000.000,00 i.v.

Partiita IVA 10478370157

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

Iscritta all'Albo imprese di Assicurazione al n. 1.00086

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

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

Prudential Financial, Inc. degli Stati Uniti (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, del Regno Unito (UK)