FASCICOLO INFORMATIVO

"Pramerica Valore Rendita"

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

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

Scheda Sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 9
Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata	pag. 21
Glossario	pag. 41
Modulo di Proposta	

Mod. PVR-05/18

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

Leggere attentamente la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto

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

SCHEDA SINTETICA

Informazioni generali	pag. 4
Caratteristiche del contratto	pag. 4
Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 5
Costi	pag. 6
Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 7
Diritto di ripensamento	pag. 8

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

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

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

1. 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 31.12.2017 ammonta a 53 milioni di euro, di cui il capitale sociale è pari a 12,5 milioni di euro e le riserve patrimoniali ammontano a 40,5 milioni di euro. L'indice di solvibilità di Pramerica è pari al 264% che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla Normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

"Pramerica Valore Rendita"

1.d) Tipologia del contratto

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

1.e) Durata

Tale contratto prevede una durata minima di 2 anni e una durata massima di 40 anni.
È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio e trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza, per i contratti con una durata uguale o superiore a tre anni.
Non è previsto il riscatto anticipato per i contratti con durata uguale a due anni.

1.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento di premi annui costanti, frazionabili in rate semestrali, trimestrali o mensili. E' previsto un premio minimo annuo lordo di 1.500,00 euro.
Il contratto prevede anche la possibilità, durante il periodo contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico con un minimo di 1.000,00 euro per un importo complessivo massimo pari a tre volte la somma dei premi previsti sul piano base.

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

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, alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento della rendita annua pagabile in tredici mensilità all'Assicurato stesso sua vita natural durante.
		Rendita vitalizia differita del Versamento Integrativo (prevista solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento della rendita annua aggiuntiva rivalutata pagabile in 13 mensilità all'Assicurato sua vita natural durante.
3b	Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	Controassicurazione	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento dei premi versati ai Beneficiari designati.
		Controassicurazione del Versamento Integrativo (prevista solo se vengono effettuati Versamenti Integrativi)	In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, è previsto il pagamento di un importo pari al Versamento Integrativo.
3c	Opzioni contrattuali	Opzione da rendita in capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è possibile convertire la rendita in capitale, pagabile all'Assicurato stesso.
		Opzione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è possibile convertire la rendita in una rendita (di minor importo) pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni all'Assicurato (o ai suoi eredi se muore durante tale periodo). Se al termine del periodo previsto l'Assicurato è in vita tale rendita verrà erogata sua vita natural durante.
		Opzione da rendita vitalizia in rendita reversibile	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è possibile convertire la rendita in una rendita vitalizia reversibile (di minor importo) pagabile all'Assicurato, fino al decesso e successivamente ad un'altra persona, dal medesimo designato, sua vita natural durante.
		Opzione di differimento automatico	Alla scadenza contrattuale è possibile richiedere il differimento del capitale di opzione pagabile all'Assicurato.

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

E' previsto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0% durante la fase di accumulo e allo 0,75% durante la fase di erogazione, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima garantita. In caso di esercizio dell'opzione di differimento automatico della scadenza il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%.
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'IVASS nella misura del 2% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.
Inoltre, tali indicatori non tengono conto di eventuali versamenti integrativi.

Gestione Separata *"Fondo Pramerica Financial"*
Ipotesi adottate

Premio annuo	€ 3.000,00
Sesso	Indifferente
Età	40
Tasso di rendimento degli attivi	2%

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	6,35%
10	1,54%
15	0,50%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	6,98%
10	1,85%
15	0,85%
20	0,50%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	7,36%
10	2,04%
15	0,98%
20	0,59%
25	0,41%

Di seguito si riportano alcuni esempi di conversione in capitale, relativi alle combinazioni di età e livello di rendita annua, come indicato nelle seguenti tabelle:

Importi di capitale derivante dalla conversione della rendita

	Rendita annua (in euro)		
Età	12.000	24.000	36.000
55	327.610,12	655.220,25	982.830,37
60	285.776,25	571.552,50	857.328,75
65	243.384,66	486.769,32	730.153,98

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati "Fondo Pramerica Financial" (il tasso retrocesso è determinato utilizzando un tasso trattenuto dell'1,5%)	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2013	2,46% 1° sem. - 2,47% 2° sem. 4,99% annualizzato	3,49% annualizzato	3,35%	1,17%
2014	2,34% 1° sem. - 2,25% 2° sem. 4,6% annualizzato	3,1% annualizzato	2,08%	0,21%
2015	2,20% 1° sem. - 2,09% 2° sem. 4,3% annualizzato	2,8% annualizzato	1,19%	-0,17%
2016	1,99% 1° sem. - 1,95% 2° sem. 3,98% annualizzato	2,48% annualizzato	0,91%	-0,09%
2017	1,88% 1° sem. - 1,86% 2° sem. 3,77% annualizzato	2,27% annualizzato	1,28%	1,15%

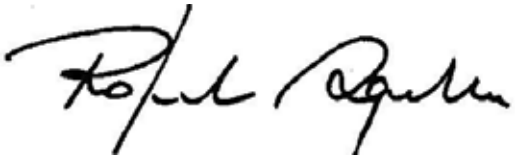
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale
Roberto Agnatica



NOTA INFORMATIVA

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

A Informazioni sull'impresa di assicurazione pag. 10

B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte pag. 10

C Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale pag. 12

D Altre informazioni sul contratto pag. 14

E Progetto esemplificativo delle prestazioni pag. 17

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

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

A

Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Pramerica" - è:
Pramerica Life S.p.A. a Socio Unico
Società controllata, coordinata e diretta da Prudential Financial, Inc. USA
Sede Legale e Direzione Generale: Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano – Italia
Telefono: 02.72258.1
PEC: pramerica@legalmail.it
Sito Internet: www.pramericagroup.it
Indirizzo di posta elettronica: info@pramerica.it
Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione al n. 1.00086
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Pramerica, iscritto all'Albo Gruppi Assicurativi al n. 017.
Autorizzazione all'esercizio: D.M. 14.3.1990 G.U. 19.3.1990

B

Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

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

Il Contraente, se persona fisica, deve avere almeno 18 anni e capacità di agire. In caso di Contraente persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal suo Legale Rappresentante che dovrà essere identificato all'atto della stipula del contratto.
L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età compresa tra i 18 e i 75 anni.
La durata contrattuale minima dell'Assicurazione sotto descritta è pari a 2 anni, mentre la massima è pari a 40 anni.
"Pramerica Valore Rendita" 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. 18 delle Condizioni di assicurazione)

- **Opzione di differimento automatico di scadenza**
  (si rimanda all'art. 19 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.

* ---- *

E' previsto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0% durante la fase di accumulo e allo 0,75% durante la fase di erogazione, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima garantita. In caso di esercizio dell'opzione di differimento automatico della scadenza il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%.
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 all'età dell'Assicurato, alla durata del contratto ed all'ammontare della rendita.
È fondamentale, pertanto, per la corretta determinazione del premio e per non pregiudicare il diritto del Beneficiario al pagamento della prestazione assicurata, che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato siano complete e veritiere.
Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, il Contraente deve versare almeno tre annualità di premio e a condizione che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza della polizza (per le polizze con durata uguale o superiore a tre). In caso di mancato pagamento delle suddette annualità, i premi versati dal Contraente resteranno acquisiti da Pramerica.

Il Contraente deve corrispondere il premio annuo determinato mediante addebito sul proprio conto corrente.

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

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

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 la seguente modalità:

Pramerica trattiene l'1,50% 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 agli Assicurati
4,50%	1,50%	3,00%
4,00%	1,50%	2,50%
3,50%	1,50%	2,00%

Il beneficio finanziario così attribuito, diminuito del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo 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. A tal fine Pramerica preleva una percentuale del premio pari al 5%
Su ogni Versamento Integrativo Pramerica preleva una percentuale del premio pari al 5%.
In ogni caso il costo effettivamente gravante sul premio è evidenziato nel progetto esemplificativo personalizzato, consegnato al più tardi insieme alla polizza, alla voce caricamenti.

5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto può essere riscattato trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza a condizione che siano state pagate tre annualità di premio(per le polizze con durata uguale o superiore a tre anni).
Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti.
A condizione che la durata del periodo di pagamento dei premi sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati. Nel caso di durata del periodo di pagamento premi inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto maturato.
A titolo esemplificativo, su un contratto di durata 20 anni in cui il Contraente chiede il riscatto dopo aver pagato 5 premi annui di importo pari a 1.500 euro ciascuno, il valore di riscatto sarà determinato diminuendo la riserva matematica di una annualità di premio (1.500) ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti (20 – 5 = 15) rispetto ai premi pattuiti (20), ossia 1.500 x 15 / 20 = 1.125.

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.
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 pari all'1,50%.
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 al 18,68% e fa riferimento ad un contratto stipulato da un assicurato di 40 anni, per una durata di 20 anni ed un premio annuo di 3.000 euro.

6. Sconti

Il contratto non prevede sconti sul premio di tariffa.

7. Regime fiscale

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

Regime fiscale delle somme corrisposte
Per le somme corrisposte in caso di vita è necessario fare le seguenti considerazioni:

- l'importo della rendita non è considerato reddito;
- le assicurazioni in forma di rendita sono tassate solo per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari semestrali (rivalutazione) maturati ed a tali rendimenti viene applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, secondo quanto previsto dalla normativa vigente; la predetta tassazione viene applicata nel periodo di pagamento del premio, nel corso del differimento automatico e nel periodo di corresponsione della rendita;

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

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

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

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

7.1. Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

7.2. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.
Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

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 uguale o superiore a tre 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'art. 12 e 14 delle Condizioni di assicurazione.
È data facoltà al Contraente di richiedere la riattivazione del contratto, per modalità, termini e condizioni economiche consultare l'art. 15 delle Condizioni di assicurazione.
Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E sono illustrati i valori di riscatto e di riduzione che

si riferiscono ai parametri utilizzati (età dell'Assicurato, durata contrattuale e prestazione assicurata) nonché alle ipotesi ivi considerate. **Nel Progetto esemplificativo personalizzato consegnato al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, sono indicati i valori di riscatto e di riduzione spettanti al Contraente in relazione agli effettivi parametri del contratto con riferimento alle ipotesi ivi considerate.**
A richiesta del Contraente, Pramerica fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato nonché al valore di riduzione. Tale richiesta va inoltrata al proprio Intermediario o, in alternativa, al Servizio Clienti numero verde 800-833012 o al seguente indirizzo:
Pramerica Life S.p.A.
P.zza della Repubblica, 14 - 20124 Milano
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
Ai sensi dell'art. 176 CAP, il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto che avviene nel momento in cui 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 del Contraente di revoca della proposta da parte di Pramerica.
Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

12. Diritto di recesso
Ai sensi dell'art. 177 CAP, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui si è perfezionato.
Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata.
Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.
Pramerica tratterrà per l'operazione di recesso 50,00 euro, in relazione alle spese sostenute per l'emissione del contratto ai sensi dell'art. 177 CAP.

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. 17 delle Condizioni di assicurazione.
Le spese relative all'acquisizione di tale documentazione gravano direttamente sugli aventi diritto.
Pramerica deve effettuare qualsiasi pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista e/o richiesta, comprensiva di quella necessaria all'individuazione, identificazione e verifica dei dati del Beneficiario.

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

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

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

16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione e della quantificazione/erogazione delle somme dovute, o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:
Pramerica Life S.p.A. Ufficio Gestione Reclami
Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano
Fax 02.72003580
Indirizzo di posta elettronica: gestione.reclami@pramerica.it
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:
IVASS
Servizio Tutela del Consumatore
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
Fax 06.42133206
PEC: ivass@pec.ivass.it
corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
c) breve ed esaustiva 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.
   A tal fine, può essere utilizzato il modello di reclamo all'IVASS presente sul sito web di IVASS.

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.pramericagroup.it
Inoltre Pramerica si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni, contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Se-

parata degli Investimenti, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
Pramerica inoltre si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la riattivazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

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

18. Conflitto di interessi

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

E Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'assicurato.
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento minimo, garantito contrattualmente;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante, stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%. Il predetto tasso di rendimento annuo viene diminuito del rendimento trattenuto dell'1,50%. Al risultato così ottenuto si deve sottrarre il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
Età dell'Assicurato: 40 anni
Durata: 20 anni
Premio annuo: € 3.000,00

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	3.000,00	3.000,00	2.135,35	-	-	-
2	3.000,00	6.000,00	2.135,35	-	-	-
3	3.000,00	9.000,00	2.135,35	6.126,68	320,30	320,30
4	3.000,00	12.000,00	2.135,35	9.118,59	427,07	427,07
5	3.000,00	15.000,00	2.135,35	12.110,28	533,84	533,84
6	3.000,00	18.000,00	2.135,35	15.101,69	640,61	640,61
7	3.000,00	21.000,00	2.135,35	18.092,77	747,37	747,37
8	3.000,00	24.000,00	2.135,35	21.083,52	854,14	854,14
9	3.000,00	27.000,00	2.135,35	24.073,88	960,91	960,91
10	3.000,00	30.000,00	2.135,35	27.063,74	1.067,68	1.067,68
11	3.000,00	33.000,00	2.135,35	30.053,11	1.174,44	1.174,44
12	3.000,00	36.000,00	2.135,35	33.041,84	1.281,21	1.281,21
13	3.000,00	39.000,00	2.135,35	36.029,78	1.387,98	1.387,98
14	3.000,00	42.000,00	2.135,35	39.016,79	1.494,75	1.494,75
15	3.000,00	45.000,00	2.135,35	42.002,85	1.601,51	1.601,51
16	3.000,00	48.000,00	2.135,35	44.987,78	1.708,28	1.708,28
17	3.000,00	51.000,00	2.135,35	47.971,49	1.815,05	1.815,05
18	3.000,00	54.000,00	2.135,35	50.953,88	1.921,82	1.921,82
19	3.000,00	57.000,00	2.135,35	53.934,90	2.028,58	2.028,58
20	3.000,00	60.000,00	2.135,35	60.000,00	2.135,35	2.135,35

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 tutte le annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

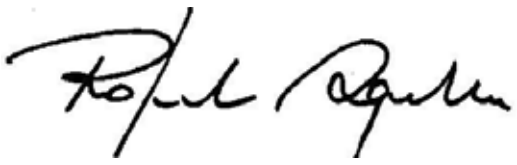
Tasso di rendimento finanziario:	2,00%
Eventuali prelievi sul rendimento:	1,50%
Aliquota di retrocessione:	100,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	0,50%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata:	20 anni
Premio annuo:	€ 3.000,00

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	3.000,00	3.000,00	2.135,88	-	-	-
2	3.000,00	6.000,00	2.136,95	-	-	-
3	3.000,00	9.000,00	2.138,56	6.208,94	323,51	352,14
4	3.000,00	12.000,00	2.140,71	9.256,07	432,43	468,35
5	3.000,00	15.000,00	2.143,41	12.317,23	541,90	583,99
6	3.000,00	18.000,00	2.146,65	15.392,18	651,91	699,05
7	3.000,00	21.000,00	2.150,44	18.481,21	762,46	813,54
8	3.000,00	24.000,00	2.154,79	21.584,66	873,58	927,46
9	3.000,00	27.000,00	2.159,69	24.702,32	985,25	1.040,81
10	3.000,00	30.000,00	2.165,15	27.834,49	1.097,48	1.153,60
11	3.000,00	33.000,00	2.171,17	30.981,30	1.210,26	1.265,83
12	3.000,00	36.000,00	2.177,76	34.143,07	1.323,62	1.377,50
13	3.000,00	39.000,00	2.184,91	37.319,64	1.437,54	1.488,61
14	3.000,00	42.000,00	2.192,63	40.511,43	1.552,03	1.599,17
15	3.000,00	45.000,00	2.200,92	43.718,63	1.667,08	1.709,18
16	3.000,00	48.000,00	2.209,79	46.941,71	1.782,72	1.818,64
17	3.000,00	51.000,00	2.219,24	50.180,93	1.898,94	1.927,56
18	3.000,00	54.000,00	2.229,27	53.436,56	2.015,74	2.035,94
19	3.000,00	57.000,00	2.239,88	56.708,93	2.133,11	2.143,78
20	3.000,00	60.000,00	2.251,08	60.000,00	2.251,08	2.251,08

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

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

Il rappresentante legale
Roberto Agnatica



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Disciplina del contratto	pag. 22
Entrata in vigore dell'Assicurazione	pag. 22
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag. 22
Assicurazione base	pag. 22
Assicurazione Integrativa	pag. 23
Beneficiario	pag. 23
Rischio morte	pag. 23
Pagamento del premio	pag. 23
Sospensione e mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto	pag. 24
Revoca della proposta	pag. 24
Diritto di recesso	pag. 25
Riscatto	pag. 25
Riduzione	pag. 25
Riscatto della polizza ridotta	pag. 25
Riattivazione	pag. 26
Cessione - Pegno - Vincolo	pag. 26
Pagamento delle prestazioni	pag. 26
Opzioni in caso di vita	pag. 28
Opzione di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale	pag. 28
Legge applicabile al contratto	pag. 28
Lingua in cui è redatto il contratto	pag. 28
Tasse ed imposte	pag. 28
Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag. 28
Foro competente	pag. 28
Gestione separata degli investimenti	pag. 29
Clausola di rivalutazione	pag. 32
Informativa Privacy	pag. 34
Allegato Antiriciclaggio	pag. 39

Art. 1 - Disciplina del contratto
Le presenti Condizioni di assicurazione regolano il contratto di assicurazione sulla vita in tariffa "Pramerica Valore Rendita" 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 e che l'incasso sia andato a buon fine, **si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte di Pramerica,** ossia la data in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o il Contraente riceve per iscritto, a mezzo raccomandata, la comunicazione di assenso della Pramerica ed il relativo documento di polizza.

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

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

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

Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.
Decorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 6 mesi dalla sua eventuale 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 della prestazione in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.**
Il Contraente è altresì tenuto a comunicare a Pramerica ogni eventuale cambiamento di cittadinanza e/o residenza fiscale entro 30 giorni dalla variazione.

Art. 4 - Assicurazione Base
- Prestazione in caso di vita
In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale, verrà liquidata, all'Assicurato la rendita annua vitalizia rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, pagabile in tredici rate mensili posticipate.
La tredicesima rata verrà liquidata contestualmente alla rata in pagamento nel periodo tra il 16 novembre ed il 15 dicembre di ogni anno.
La tredicesima rata sarà dello stesso importo delle precedenti tranne nel primo anno di erogazione, in cui la prima "tredicesima" sarà calcolata in proporzione al periodo intercorso tra la data di scadenza della polizza e la data di erogazione della "tredicesima". A titolo esemplificativo, se la polizza scade il 10 luglio, la tredicesima verrà erogata insieme alla rata mensile del 10 dicembre e, solamente nel primo anno di erogazione, l'importo sarà pari ai 5/12 di quello previsto.
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 ai premi versati.

Art. 5 - Assicurazione Integrativa
Il Contraente può effettuare, dopo un mese dalla data di decorrenza della polizza ed entro un anno dalla scadenza contrattuale dell'Assicurazione Base, purché la polizza sia in regola con il pagamento dei premi, dei Versamenti Integrativi a premio unico, sempre che l'Assicurato sia in vita.
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, pagabile in tredici rate mensili posticipate, alla scadenza dell'Assicurazione Base e sempre che l'Assicurato sia in vita. Tale rendita integra la prestazione dell'Assicurazione Base di cui al precedente Art. 4.
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.

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 addebito sul proprio conto corrente bancario.

Le spese del pagamento del premio gravano su chi lo effettua.
È ammessa una dilazione di 30 giorni, senza oneri ed interessi, durante i quali la prestazione rimane in vigore.
È previsto un premio minimo annuo di 1.500,00 euro.
Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali e semestrali.
Il contratto prevede anche la possibilità, durante il periodo contrattuale, di effettuare dei Versamenti Integrativi a premio unico con un minimo di 1.000,00 euro per un importo complessivo massimo pari a tre volte la somma dei premi previsti sul piano base.

Il Contraente può richiedere al proprio Intermediario 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 il decesso 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 uguale o superiore a tre anni), o inferiore a due (per i contratti con durata inferiore a tre anni), il contratto si scioglie con **la perdita della copertura assicurativa e dei premi già versati.**

2. se il numero di annualità di premio corrisposte è pari o superiore a tre (per i contratti con durata uguale o superiore a tre anni), il Contraente può:
   2.1 mantenere in essere l'assicurazione per una prestazione ridotta (riduzione), secondo quanto previsto nel successivo art. 13;
   2.2 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. 15. Trascorso tale termine il contratto non è più riattivabile.

Art. 10 - Revoca della proposta
Ai sensi dell'art. 176 CAP, il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima del perfezionamento del contratto, che avviene nel momento in cui Pramerica rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso, mediante lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dal Contraente e da Pramerica cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Pramerica.
Qualora il Contraente avesse già eseguito il versamento del premio dovuto, Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà il premio pagato al Contraente stesso.

Art. 11 - Diritto di recesso
Ai sensi dell'art. 177 CAP, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui si è perfezionato.
Il Contraente deve richiedere il recesso per iscritto, mediante lettera raccomandata.
Pramerica, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso rimborserà al Contraente il premio da quest'ultimo pagato.
Pramerica tratterrà per l'operazione di recesso 50,00 euro, in relazione alle spese sostenute per l'emissione del contratto ai sensi dell'art. 177 CAP.

Art. 12 - Riscatto
Trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza della polizza, a condizione che siano state pagate tre annualità di premio (per i contratti con durata uguale o superiore a tre anni), il contratto, **su richiesta scritta del Contraente**, è riscattabile. Non è previsto il riscatto anticipato per i contratti con durata uguale a due anni.

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica per premi puri comprensiva del riporto premi, calcolata al momento della richiesta, diminuita di una annualità di premio netto ridotta nella proporzione tra il numero dei premi non corrisposti rispetto ai premi pattuiti.
Alla scadenza contrattuale, qualora l'Assicurato sia in vita a tale data, il contratto è riscattabile ed il valore di riscatto si ottiene moltiplicando la rendita annua, quale risulta rivalutata a tale epoca, per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione all'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.
A condizione che la durata del periodo di pagamento dei premi sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati. Nel caso di durata del periodo di pagamento premi inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto maturato.
Su richiesta del Contraente, l'Assicurazione Integrativa può essere riscattata trascorso almeno un anno dalla data del relativo versamento.
In caso di riscatto dell'Assicurazione Base saranno automaticamente riscattati tutti i Versamenti Integrativi. Il valore di riscatto, dei Versamenti Integrativi, è pari alla riserva matematica calcolata al momento della richiesta.
Qualora la durata residua dell'Assicurazione Base al momento del Versamento Integrativo sia almeno pari a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto del Versamento Integrativo e il premio unico pagato. Nel caso di durata residua dell'Assicurazione Base al momento del Versamento Integrativo inferiore a 6 anni, a fine periodo pagamento premi, se tutti i premi risultano pagati, sarà liquidato il valore di riscatto del Versamento Integrativo maturato.
La richiesta di riscatto alla scadenza contrattuale dovrà essere comunicata con lettera raccomandata dal Contraente a Pramerica **almeno 30 giorni prima del suddetto termine.**
In caso di differimento automatico il contratto è riscattabile in qualunque momento e il relativo valore è uguale alla riserva matematica.
Il riscatto non è consentito durante il periodo di corresponsione della rendita.

Art. 13 - Riduzione
In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio (per i contratti con durata uguale o superiore a tre anni), l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte. La rendita annua ridotta da corrispondersi in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale si determina moltiplicando la rendita annua inizialmente assicurata per il coefficiente di riduzione di seguito definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra la rendita rivalutata alla data precedente la data di scadenza della prima rata di premio non pagata e la rendita inizialmente assicurata.
Il coefficiente di riduzione di cui sopra, è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.
La rendita ridotta verrà rivalutata nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione ad ogni ricorrenza semestrale della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento premi.
Durante il periodo di corresponsione, la rendita ridotta viene rivalutata ad ogni ricorrenza semestrale della data di decorrenza del contratto nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione.

Art. 14 - Riscatto della polizza ridotta
Il valore di riscatto della polizza ridotta è pari al valore di riscatto della polizza all'epoca della riduzione, così come disciplinato all'art. 12, rivalutato dalla data della riduzione fino alla data di richiesta del riscatto secondo le modalità contenute 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 ridotta, quale risulta rivalutata a tale epoca, per il coefficiente indicato in polizza, stabilito in relazione all'età dell'Assicurato alla sca denza contrattuale.

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. 15 - Riattivazione
Entro sei mesi dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, il Contraente, se la polizza è stata risoluta o ridotta, ha il diritto di riattivare il contratto.
Oltre tale periodo la riattivazione può avvenire, entro un ulteriore termine massimo di sei mesi, ma **solo previa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta di Pramerica.**
La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione. Per saggio annuo di riattivazione si intende il saggio che si ottiene aggiungendo 3 punti percentuali alla misura annua di rivalutazione determinata, ai sensi della Clausola di Rivalutazione, alla ricorrenza semestrale della polizza alla quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse determinato dal Ministero del Tesoro.
La riattivazione del contratto, effettuata nei termini di cui ai commi precedenti, entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto, fatto salvo, in ogni caso, quanto disposto dalle Condizioni di assicurazione in ordine alla validità delle garanzie assicurative.
Al termine del periodo utile per la riattivazione, nel caso di polizza risoluta, i premi versati restano acquisiti da Pramerica.

Art. 16 - 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. 17 - 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;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; per capitale liquidabile non superiore a 50.000,00 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.
  In caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà e l'atto di notorietà devono riportare gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire.
- originale (o copia autenticata) del testamento, se esistente;
- modulo di identificazione del Beneficiario;
- modulo attestazione di residenza fiscale (CRS).

in caso di riscatto dell'Assicurazione base:
- copia di un documento di identità valido del Contraente e dell'Assicurato;
- certificato di esistenza in vita (per uso assicurativo) dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse.

in caso di riscatto dei Versamenti Integrativi:
- copia di un documento di identità valido del Contraente;
- certificato di esistenza in vita (per uso assicurativo)dell'Assicurato nel caso in cui Assicurato e Contraente siano persone diverse.

in caso di liquidazione dei Versamenti Integrativi:
- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato e del Contraente;
- codice fiscale e documento di identità valido del Beneficiario.

in caso di erogazione di una rendita:
- autocertificazione di esistenza in vita a cura del Beneficiario ad ogni anniversario della data di decorrenza nel periodo di erogazione della rendita;
- codice fiscale e documento di identità valido dell'Assicurato;
- documento di identità valido dell'Assicurato;
- modulo di identificazione del Beneficiario;
- modulo attestazione di residenza fiscale (CRS).

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 all'esercente la potestà sui minorenni o al rappresentante degli incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.
Ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario verrà richiesta, solamente in relazione ad ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.
Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

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

La liquidazione di importo superiore a 10 milioni di euro richiesta da un unico Contraente/ Beneficiario o da più Contraenti/Beneficiari, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sarà effettuata nell'arco dei tre mesi successivi alla richiesta di liquidazione frazionando l'importo da movimentare in più operazioni ciascuna delle quali non potrà essere superiore ad euro 10 milioni e sarà effettuata a distanza di tre mesi dalla precedente.
Il diritto alla liquidazione delle prestazioni derivante dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrive in dieci anni da quando si è verificato il fatto che abbia determinato l'insorgenza del conseguente diritto (Cod. Civ. art. 2952 comma II). In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro detti termini, la Compagnia, in ottemperanza a quanto disposto dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni in materia di depositi dormienti, avrà l'obbligo di devolvere l'importo dovuto al Fondo istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

Art. 18 - Opzioni in caso di vita
Su richiesta scritta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza del contratto, la rendita rivalutata pagabile in caso di vita dell'Assicurato a tale epoca potrà essere convertita in una delle seguenti forme:
a) un capitale pagabile all'Assicurato al termine della durata del contratto, comprensivo degli eventuali Versamenti Integrativi. Si precisa che in questo caso, qualora la durata contrattuale fosse almeno pari a 6 anni, sarà liquidato a titolo di capitale l'importo maggiore tra il valore di riscatto e il cumulo premi pagati, mentre in caso di durata contrattuale inferiore a 6 anni

sarà liquidato un importo pari al valore di riscatto maturato. Relativamente ai Versamenti Integrativi, si precisa che qualora la durata residua dell'Assicurazione Base al momento del Versamento Integrativo fosse almeno pari a 6 anni, sarà liquidato il maggiore tra il valore di riscatto del Versamento Integrativo e il premio unico pagato, mentre in caso di durata residua dell'Assicurazione Base al momento del Versamento Integrativo inferiore a 6 anni, sarà liquidato il valore di riscatto del Versamento Integrativo maturato.

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

La richiesta di opzione dovrà essere effettuata tramite lettera Raccomandata, indirizzata al Servizio Clienti 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. 19 - Opzione di differimento automatico di scadenza della liquidazione del capitale
Qualora il Contraente eserciti l'opzione di cui al precedente art. 18 punto a) ha la facoltà di richiedere, per iscritto, che la scadenza venga differita automaticamente, di anno in anno, con conseguente differimento automatico della riscossione della prestazione garantita.
Salvo diversa indicazione del Contraente, da effettuarsi prima della ricorrenza annua, il differimento, una volta richiesto, è automatico.
Durante il periodo di differimento automatico, la prestazione assicurata continua a rivalutarsi ad ogni semestre nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno, viene liquidata al Beneficiario la prestazione rivalutata all'ultima ricorrenza semestrale precedente la data del decesso.

Art 20 – Legge applicabile al contratto
Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 21 – Lingua in cui è redatto il contratto
Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

Art. 22 – Tasse ed imposte
Tasse e imposte relative al contratto, se previste, sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 23 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
Ai sensi dell'art 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Compagnia non sono pignorabili né sequestrabili.
Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923 comma 2 del Codice Civile).

Art. 24 - Foro competente
Foro competente, a scelta della parte attrice, è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, purché sul territorio Italiano.

GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI "FONDO PRAMERICA FINANCIAL"

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica **gestione patrimoniale denominata "Fondo Pramerica Financial", separata dalle altre attività di Pramerica** e disciplinata da apposito regolamento sotto riportato.
Gli attivi presenti nel Fondo sono denominati esclusivamente in euro in quanto la politica degli investimenti di Pramerica consente solo tale tipo di attività.
La gestione del Fondo Pramerica Financial ha come finalità quella di conservare il capitale rivalutato nel tempo mediante il consolidamento in polizza dei risultati ottenuti semestralmente; il semestre corrisponde al periodo di osservazione per la determinazione del rendimento.
Il portafoglio del Fondo Pramerica Financial è principalmente composto da Titoli obbligazionari o Governativi denominati in euro mentre la componente azionaria è limitata ad un massimo del 10% del portafoglio totale.
La gestione del Fondo è effettuata secondo le linee guida del gruppo PFI, in tema di investimenti, volte soprattutto a privilegiare una costante redditività di portafoglio. Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo PFI.
Tale obiettivo si ottiene con una diversificazione delle scadenze obbligazionarie e attraverso tipologie di titoli che consentano di ottenere risultati superiori rispetto ai tassi di mercato, diversificando al contempo il fattore di rischio, e attraverso una selezione degli investimenti effettuata con criteri di analisi fondamentale sulla struttura della curva dei rendimenti. Un ulteriore obiettivo è quello di individuare opportunità di investimento sia a medio che a lungo periodo ma pur sempre con un orizzonte temporale adeguato alla struttura delle passività.
Il risultato della gestione è semestralmente certificato dalla Società di Revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. Per ulteriori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione sotto descritto che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Regolamento:

Art. 1 - Istituzione e denominazione della gestione separata "Fondo Pramerica Financial"
Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti denominati esclusivamente in Euro, separata da quella delle altre attività di Pramerica Life SpA (di seguito anche "La Società"), che viene contraddistinta con il nome "Fondo Pramerica Financial".
La gestione separata "Fondo Pramerica Financial" è dedicata ai prodotti rivalutabili con garanzia di rendimento minimo e con partecipazione al rendimento della gestione separata, come definito nella "Clausola di rivalutazione". La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti soprattutto ad una costante redditività ed a favorire il consolidamento della posizione individuale maturata, con un orizzonte temporale di medio - lungo periodo e un livello di rischio basso.

Art. 2 - Obiettivi e politiche di investimento
Nella amministrazione della gestione separata la Società assicura la parità di trattamento di tutti gli assicurati, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa. A tal fine, la Società persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata.
Non sono previsti investimenti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25 per assicurare la tutela dei contraenti da possibili conflitti di interesse.
In particolare, gli obiettivi e le politiche di Investimento, stabiliti in accordo con la controllante Prudential International Insurance Holding, Ltd. sono i seguenti:
a) supportare le passività verso gli assicurati attraverso una ammissibile tolleranza dei rischi, garantendo una costante redditività di portafoglio;
b) generare risultati sostenibili sul lungo termine, creando valore per gli assicurati e per la Società

sulla base dei principi di Asset Liability Management e di Asset Allocation strategica;

c) soddisfare gli obiettivi di rendimento annuali per le Gestioni Separate degli investimenti definiti dalla Società.

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

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

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

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

Art. 3 - Attività attribuite al Fondo

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

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

Art. 4 - Revisione contabile

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

Art. 5 - Tasso medio di rendimento
Il rendimento semestrale del "Fondo Pramerica Financial", relativo al periodo di osservazione semestrale, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza alla giacenza media della Gestione Separata stessa.

Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al prezzo di acquisto per una attività di nuova acquisizione ovvero al valore corrente di mercato per un'attività già detenuta dalla Società.
Per le attività già presenti nella gestione alla chiusura del precedente esercizio, è stato fatto riferimento ai medesimi valori che figuravano alla chiusura dello stesso.
Nel calcolo del rendimento medio gravano sulla gestione separata unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

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

Art. 6 - Utili da soggetti terzi
Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 7 - Riserve matematiche
Le riserve matematiche relative a polizze rivalutabili prese a riferimento per la determinazione dell'ammontare minimo delle attività da attribuire alla gestione, sono stimate con i medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio di esercizio della Società (articolo 30 del Regolamento ISVAP del 28 marzo 2008, n° 21).

Art. 8 - Periodo di osservazione
Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento semestrale, il periodo di osservazione decorre per il primo semestre dal 1° gennaio fino al 30 giugno, mentre per il secondo semestre decorre dal 1° luglio al 31 dicembre, di ogni anno.

Art. 9 - Varie
Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali di assicurazione.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

A. Misura della rivalutazione

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

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

Pramerica trattiene l'1,50% 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 agli Assicurati
4,50%	1,50%	3,00%
4,00%	1,50%	2,50%
3,50%	1,50%	2,00%

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

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.

E' previsto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0% durante la fase di accumulo e allo 0,75% durante la fase di erogazione, riconosciuto in via anticipata sulla rendita assicurata minima garantita. In caso di esercizio dell'opzione di differimento automatico della scadenza il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%.

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.

D. Rivalutazione del capitale in differimento automatico di scadenza

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

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

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 e della normativa nazionale relativa alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Gentile Cliente,
per rispettare la normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, Pramerica Life S.p.a. (di seguito indicata come "Pramerica" o "Società") in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali, ai sensi e del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016 (di seguito "Regolamento UE") e della normativa nazionale in materia di protezione dei dati personali, le fornisce alcune informazioni circa il trattamento dei suoi dati personali, in qualità di "interessato".

Per trattamento di dati personali si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali, come, a titolo esemplificativo, la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'estrazione, la consultazione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.
Tutti i dati personali vengono trattati con il supporto di mezzi cartacei, informatici o telematici nel rispetto delle previsioni di legge per le finalità sotto elencate.
Pramerica deve acquisire o già detiene alcuni dati che La riguardano, quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici, dati personali appartenenti a categorie particolari (dati sensibili), dati finanziari e giudiziari.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)
Titolare del trattamento è Pramerica Life S.p.a., con sede in Piazza della Repubblica, 14 – 20124, Milano.
Il soggetto appositamente incaricato dal Titolare al quale può rivolgersi per l'esercizio dei diritti successivamente indicati è il Data Protection Officer pro tempore (o Responsabile della Protezione dei dati) di Pramerica, contattabile all'indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@pramerica.it.

A. UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI
Pramerica raccoglie i dati di cui sopra presso di Lei o altri soggetti inclusi, ad esempio, soggetti facenti parte della catena distributiva di Pramerica (quali agenti, subagenti e intermediari bancari), altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (quali medici e cliniche sanitarie) ed altri soggetti che effettuano operazioni che La riguardano o che, per soddisfare una Sua richiesta, forniscono informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

Pramerica effettua il trattamento dei Suoi dati sulla base di alcuni presupposti che ne garantiscono la liceità per le finalità di seguito elencate.
In particolare, al fine dell'esecuzione del contratto, il trattamento dei Suoi dati è effettuato da Pramerica per:
a) valutare la formula contrattuale che si dimostri più adeguata in rapporto alle Sue esigenze assicurative e previdenziali e alla Sua propensione al rischio;
b) predisporre una proposta di prodotti e servizi per la copertura delle Sue esigenze assicurative e previdenziali;
c) predisporre e stipulare le polizze assicurative;
d) raccogliere i premi;
e) pagare le prestazioni;
f) stipulare accordi di coassicurazione e riassicurazione con riguardo alla Sua polizza;
g) adempiere agli obblighi previsti dal contratto.

Al fine dell'adempimento di un obbligo legale, il trattamento dei Suoi dati è effettuato da Pramerica per:
h) prevenire frodi e svolgere le relative azioni legali;
i) gestire il contenzioso sia in via giudiziale che stragiudiziale;
j) ottemperare agli obblighi di legge che sono imposti dalla normativa nazionale e comunitaria, in particolare in materia di antiriciclaggio e in materia fiscale (adeguata verifica della clientela, registrazione, segnalazione).

Al fine del perseguimento di un legittimo interesse, il trattamento dei Suoi dati è effettuato da Pramerica per:
k) svolgere analisi sui nuovi mercati assicurativi;
l) eseguire la gestione e il controllo interno;
m) effettuare attività statistico-tariffarie.

I Suoi dati potrebbero essere trattati da Pramerica, anche al fine della valutazione della formula contrattuale più adeguata alle Sue esigenze assicurative e previdenziali, mediante un processo decisionale automatizzato che consenta l'assunzione di decisioni in tempi più rapidi e la riduzione del margine di errore.
Si precisa che l'interessato ha diritto di non essere soggetto a processo decisionale automatizzato a meno che la decisione non sia necessaria per la conclusione di un contratto, sia prevista dalla legge o si basi sul consenso esplicito.

Rispetto ai trattamenti di cui sopra il conferimento dei dati è obbligatorio e non Le chiediamo pertanto di esprimere il consenso. L'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per l'azienda di dare esecuzione al contratto o di svolgere correttamente tutti gli adempimenti.

Categorie particolari di dati personali (c.d. "dati sensibili")
Per erogare i servizi relativi ai prodotti assicurativi abbiamo necessità di trattare anche alcuni Suoi dati appartenenti a categorie particolari (dati sensibili) quali quelli relativi al Suo stato di salute e/o quelli giudiziari strettamente strumentali all'erogazione dei servizi stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri.
Il trattamento dei dati appartenenti a categorie particolari (dati sensibili), inclusi i processi decisionali automatizzati, avviene dietro Suo consenso espresso, ma il loro rilascio è comunque necessario per lo svolgimento delle finalità assicurative. In ogni caso il trattamento di tali dati si conforma alle modalità indicate dal Garante per la protezione dei dati personali nelle autorizzazioni generali di volta in volta rilasciate.

Qualora abbia prestato consenso al trattamento dei Suoi dati, La informiamo che può revocare il consenso prestato in qualsiasi momento.
Tuttavia, senza i Suoi dati, Pramerica potrebbe non essere in grado di fornirLe in tutto o in parte i servizi e/o i prodotti da Lei richiesti.

Destinatari
Pramerica metterà i Suoi dati personali a disposizione di parti terze, sia consociate sia esterne al gruppo. Comunichiamo i dati personali alle nostre consociate per le finalità descritte nella presente Informativa. In considerazione delle dimensioni globali del gruppo di cui Pramerica fa parte (Prudential Financial, Inc - PFI), tali comunicazioni includono il trasferimento di dati personali verso altri Paesi, compresi gli Stati Uniti.
Alcuni dati, inoltre, devono essere comunicati a terzi per adempiere ad obblighi di legge (come previsto ad esempio dalla normativa antiriciclaggio) o per fornirLe i servizi richiesti.

I Suoi dati, anche appartenenti a categorie particolari (dati sensibili), saranno comunicati ai se-

guenti 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; IVASS; COVIP; Banca d'Italia; Ministero dello Sviluppo Economico; Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale; Ministero della Giustizia; società di revisione e di consulenza; società di informazioni commerciali; società di recupero crediti.
Comunichiamo inoltre i dati personali a parti terze che forniscono servizi a Pramerica 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.
Gli elenchi delle consociate, dei titolari del trattamento e dei responsabili del trattamento, costantemente aggiornati e facilmente accessibili, sono disponibili gratuitamente inviando una comunicazione a Pramerica Life S.p.A. – Piazza della Repubblica 14, 20124 Milano o un'e-mail all'indirizzo: responsabileprotezionedati@pramerica.it.

Trasferimento di dati
Alcune consociate e parti terze con cui condividiamo i Suoi dati personali sono situate in Paesi esterni al SEE. Tali trasferimenti avvengono unicamente verso Paesi che garantiscono un livello di protezione adeguato (stabilito attraverso una decisione di adeguatezza della Commissione Europea) o sono comunque effettuati fornendo garanzie adeguate (quali norme vincolanti d'impresa applicate all'interno del gruppo Prudential) secondo quanto stabilito dal Regolamento UE. Può ottenere informazioni in merito a tali garanzie inviando una e-mail a responsabile.privacyclienti@pramerica.it.

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

Diritti dell'interessato
L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi del Regolamento UE. Pramerica sarà tenuta a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo, e al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste, informando l'interessato di tale proroga e dei motivi del ritardo.

Ai sensi del Regolamento UE e della normativa nazionale in materia di protezione dei dati personali, si informa l'interessato che egli ha il diritto:
- di chiedere al Titolare del trattamento l'accesso ai dati personali che lo riguardano e informazioni circa il trattamento su di essi effettuato;
- alla rettifica dei dati o la cancellazione degli stessi nelle ipotesi di cui al Regolamento e compatibilmente con altri obblighi di ritenzione da parte del titolare;
- a revocare il consenso prestato in precedenza;
- alla limitazione del trattamento nelle ipotesi di cui al Regolamento;
- alla portabilità dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso, su un contratto, o sia effettuato con mezzi automatizzati;
- a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato

che produca effetti giuridici che lo riguardano o lo colpisca in modo analogamente significativo. Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato – saranno comunicate dal Titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Titolare del trattamento potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.
Potrà effettuare tali richieste inviando una comunicazione a Pramerica Life S.p.A. – Piazza della Repubblica 14, 20124 Milano, all'attenzione del Data Protection Officer pro tempore o un'e-mail all'indirizzo responsabile.privacyclienti@ pramerica.it.
Pramerica fornirà riscontro alle Sue richieste qualora in linea con la normativa applicabile, nelle tempistiche previste dalla legge. Al fine di garantire la protezione dei Suoi dati, potrebbe essere necessario verificare la Sua identità prima di dar corso alle Sue richieste.
L'interessato ha altresì diritto a proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it.

Esercizio del diritto di opposizione da parte dell'interessato
In aggiunta ai diritti sopra descritti e secondo le medesime modalità di esercizio, l'interessato ha il diritto opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso, presentando l'opposizione al DPO. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Conservazione dei dati
Pramerica conserverà i Suoi dati personali per il periodo necessario ad adempiere alle attività descritte nella presente Informativa, a meno che la normativa in vigore richieda o consenta un periodo di conservazione più lungo. Al fine di determinare il periodo di conservazione necessario, Pramerica utilizza i criteri elencati di seguito:
a) periodo necessario alla gestione del rapporto contrattuale;
b) adempimenti normativi cui Pramerica deve attenersi;
c) eventuali procedimenti in cui sia necessario un coinvolgimento di Pramerica (ad esempio in caso di contenziosi o indagini da parte dell'autorità).

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce al presente modulo al punto "A.a.", Lei può esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati appartenenti a categorie particolari (dati sensibili), per scopi assicurativi.
Ha il diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento.

B. UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER RICERCHE DI MERCATO E/O SCOPI PROMOZIONALI

I Suoi dati personali potranno anche essere trattati, dietro Suo espresso consenso, per le seguenti finalità:
a) 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 bisogni, le Sue opinioni ed esigenze, nonché la qualità dei servizi e il Suo grado di soddisfazione (finalità di marketing);
b) 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 con conseguente invio di materiale promozionale personalizzato nelle medesime modalità indicate al precedente punto a) (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. Ha il diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento.
I Suoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette, anche mediante l'uso di coupon, 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 di "Responsabile" o di "Incaricato" del trattamento dei Suoi dati oppure operano come distinti "Titolari" del trattamento. Le precisiamo inoltre che quali "Responsabili" o "Incaricati" del trattamento possono venire a conoscenza dei dati anche i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni.
Infine, 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 attività di marketing di Pramerica.
Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, anche l'attività di tali soggetti.

L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere comunicati, costantemente aggiornato e facilmente accessibile, è disponibile gratuitamente inviando una comunicazione a Pramerica Life S.p.A. – Piazza della Repubblica, 14 - 20124 Milano o un'e-mail all'indirizzo responsabileprotezionedati@pramerica.it.

I Suoi dati personali non saranno diffusi né trasferiti all'estero per finalità di marketing.

Anche per i dati personali acquisti per finalità di ricerche di mercato e/o scopi promozionali, si applicano i paragrafi "Diritti dell'interessato", "Esercizio del diritto di opposizione da parte dell'interessato".

Conservazione dei dati
Pramerica conserverà i Suoi dati personali nel rispetto dei termini indicati nel paragrafo "A. Trattamento dei dati personali a scopi assicurativi" nella sezione "Conservazione dei dati", ferma restando la Sua facoltà di revocare in ogni momento il consenso da Lei fornito.

Sulla base di quanto sopra, barrando con una croce le Sue scelte e apponendo la Sua firma in calce al presente modulo al punto "B.b." Lei esprime il Suo consenso al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o scopi promozionali.
Ha il diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento.

ALLEGATO ANTIRICICLAGGIO
Informativa sugli obblighi Antiriciclaggio

Obblighi del cliente
Art. 22, comma 1 del D.lgs. 231/2007 –
1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Sanzioni penali
Art. 55, comma 1 e 3 del D.lgs. 231/2007 –
1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare Effettivo
Art. 2, co. 1 lettera y) Regolamento 5 del 21 Luglio 2014
Per titolare effettivo si intende:
sub 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo;
sub 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del presente Regolamento;
Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.lgs. 231/2007
Per titolare effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.
Art. 20 del D.lgs. 231/2007 - Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche
1) Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo;
2) Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3) Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4) Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5) Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
a) i fondatori, ove in vita;
b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Persone Politicamente Esposte
Art. 1, comma 2, lett. dd) del D.lgs. 231/2007
Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:
1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

GLOSSARIO

A

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

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

B

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

C

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

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

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

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

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

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

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

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

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

D

Decorrenza del contratto (decorrenza della garanzia, decorrenza della polizza)
Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

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

Durata del contratto
Periodo durante il quale il contratto è efficace.

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

E

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

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

F

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

G

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

I

Impignorabilità e 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.

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

IVASS
(Il 1° gennaio 2013 l'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP. Ogni riferimento all'ISVAP contenuto nella documentazione contrattuale e pre-contrattuale deve intendersi effettuato all'IVASS).
Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

M

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

O

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

P

Partecipazione agli utili
Percentuale del rendimento finanziario attribuita al Contratto.

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

Perfezionamento del contratto
Vedi "Conclusione del contratto".

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

Premio
Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia.

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

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

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

Q

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

R

Recesso (o ripensamento)
Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

S

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

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

T

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

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

V

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