

# HIGH CLASS

La protezione **totale** contro gli imprevisti

Copertura  
**Incrociata  
Soci**

Tutela  
**Uomo  
Chiave**

Tutela  
**Rischio  
Carica**



Tutela  
**Successioni**



Passaggi  
**Generazionali**

Continuità  
**Aziendale**

---

Continuità  
**Studi  
Professionali**

Tutela  
**Eredi**



Supporto Tecnico-Commerciale



**Pramerica**

In esclusiva per  
  
**AEC Underwriting®**  
Professional Indemnity

### Modello di Business (Organizzazione)

Il modello di business del Gruppo AEC è quello dell'**intermediazione grossista** esercitata **tramite la AEC SpA** - Agenzia di Sottoscrizione indipendente di Assicurazione e Riassicurazione (Independent Underwriting Agency), e la controllata **AEC Master Broker Srl** - Broker specialista nella progettazione e nel collocamento di programmi assicurativi (Specialist Master Broker), **senza attività nei clienti diretti.**

Da sempre AEC Underwriting dedica molta attenzione al supporto commerciale dei propri **Corrispondenti** fornendo loro sia *soluzioni assicurative "specialistiche"* in **convenzione con i principali Consigli Nazionali ed Associazioni di Professionisti** italiani sia **contatti diretti con i loro iscritti.**

**Sede Legale e Direzione Generale**  
Piazza delle Muse, 7  
00197 Roma

**Filiale di Milano**  
Corso di Porta Vittoria, 29  
20122 Milano

www.aecunderwriting.it  
info@aecunderwriting.it

### Chi siamo

AEC è una **Agenzia di sottoscrizione indipendente** senza clienti diretti ed **opera esclusivamente tramite Broker ed Agenzie organizzate al "plurimandato orizzontale"**. La primaria attività è quella di mettere a disposizione dei propri corrispondenti le **soluzioni assicurative dei principali Gruppi Assicurativi del mercato internazionale** tramite collaborazioni libere da volumi minimi e budget o dai costi tipici del "plurimandato verticale".

Il **Gruppo AEC**, costituito da AEC SpA e dalla AEC Master Broker Srl Unipersonale, soggetta a direzione e coordinamento della AEC SpA, costituisce un **gruppo di intermediazione indipendente** senza legami societari o esclusive di piazzamento con Compagnie di Assicurazioni o Sindacati dei Lloyd's.

AEC Underwriting Agenzia di Assicurazione e Riassicurazione, Società Agenziale per azioni - Corrispondente dei Lloyd's - è dedicata ai Rischi "specialistici" ed è leader nelle Soluzioni Assicurative di Responsabilità Professionali di Professionisti, Aziende ed Enti Pubblici.

### Mission

La missione del Gruppo AEC è quella di sviluppare collaborazioni strategiche con intermediari "retail" (Broker e Agenzie organizzate al plurimandato orizzontale) mettendo a loro disposizione gli strumenti commerciali idonei alla distribuzione sul territorio delle soluzioni assicurative studiate in esclusiva con alcuni tra i maggiori **Gruppi Assicurativi del mercato internazionale.**

### Accordo con Pramerica Life S.p.A.

Nell'ambito delle esigenze di protezione, **AEC Underwriting** ha stretto un accordo di collaborazione con **Pramerica Life S.p.A. con socio unico**, la Compagnia ramo vita italiana di **Prudential Financial Inc.\* (USA)**, per l'intermediazione in esclusiva di una soluzione assicurativa denominata **High Class**, appositamente realizzata per il mondo "business", "professional" e per i clienti "privat". Una polizza nata da approfondite analisi di mercato e da importati casi di successo che il gruppo PFI vanta a livello internazionale.

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

**ASPETTI TECNICI**

Tipologia del Prodotto	Pag. 4
Caratteristiche Generali	Pag. 4
Sfera di applicazione	Pag. 4
Calcolo e pagamento del premio	Pag. 4
Limiti Assuntivi	Pag. 4
Prestazioni Assicurate	Pag. 4
Conversione	Pag. 5
Conversione - <i>Effetti</i>	Pag. 5
Opzioni in caso di morte o invalidità (i.f.g.p.)	Pag. 5
Assicurazioni Complementari	Pag. 5
Carenze	Pag. 5

**ASPETTI COMMERCIALI**

A Chi si rivolge	Pag. 6
Che cosa offre	Pag. 6
L'importanza di una protezione adeguata	Pag. 6
Principali Vantaggi	Pag. 6
Opportunità di mercato	Pag. 7
Perchè sottoscrivere	Pag. 7
Key Person Protection per CdA	Pag. 7
Aspetti fiscali Persona Fisica e Persona Giuridica con tabella esemplificativa	Pag. 8
Aspetti fiscali in caso di conversione Persona Fisica e Persona Giuridica con tabella esemplificativa	Pag. 9

**ASPETTI ASSUNTIVI**

Modalità assuntiva	Pag. 10
Tipologia d'esami	Pag. 10
Pacchetti di analisi sanitarie	Pag. 10
Esempi	Pag. 10
Accertamenti sanitari	Pag. 10
Rimborsi	Pag. 10
Denuncia dell'invalidità funzionale grave e permanente e obblighi relativi	Pag. 10
Istruzioni compilazione proposta HIGH CLASS	Pag. 11

**ASPETTI OPERATIVI**

Flow Chart	Pag. 15
------------	---------

# ASPETTI TECNICI

## highclass

<b>Tipologia del Prodotto</b>	<p><b>High Class</b> è un <b>Prodotto di protezione di tipo temporaneo</b> a capitale costante <b>Convertibile in una polizza a Vita Intera</b>. Una soluzione assicurativa appositamente utilizzata per soddisfare il <b>“GAP” di protezione</b>.</p>
<b>Caratteristiche Generali</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantito il pagamento del capitale assicurato costante ai Beneficiari designati nel contratto, in qualsiasi momento avvenga il decesso all'interno del periodo di durata del contratto;</li> <li>• Su richiesta, la prestazione caso morte è erogabile anche in <b>CASO DI INVALIDITÀ FUNZIONALE GRAVE</b> e permanente dell'Assicurato;</li> <li>• Il pagamento del capitale assicurato è <b>garantito in qualsiasi epoca</b> avvenga il decesso o l'invalidità funzionale grave e permanente dell'Assicurato, successivamente all'entrata in vigore dell'assicurazione, entro la scadenza contrattuale, a condizione che la polizza sia in regola con il pagamento dei premi;</li> <li>• Qualora non si verifichi il decesso o l'invalidità funzionale grave e permanente dell'Assicurato entro la data di scadenza della polizza, questa si intenderà estinta ed i premi pagati resteranno acquisiti da Pramerica;</li> <li>• Il Contraente <b>ha la facoltà</b> (a condizione che la durata contrattuale non sia inferiore a 5 anni) <b>di convertire TOTALMENTE o PARZIALMENTE la prestazione assicurativa in una delle assicurazioni a Vita Intera</b> in vigore al momento della conversione, sul medesimo Assicurato, <b>senza che siano richieste nuove dichiarazioni sullo stato di salute dell'Assicurato e/o accertamenti sanitari</b>, e senza che venga applicato alcun <b>periodo di carenza</b>, fatto salvo quello eventualmente operante sull'assicurazione Temporanea Convertibile.</li> </ul>
<b>Sfera di applicazione</b>	<p><b>Età</b> L'età minima all'ingresso in assicurazione è pari a 18 anni, l'età massima è pari a 60</p> <p><b>Durata contrattuale</b> La durata contrattuale minima è 2 anni, la durata massima è pari a 30</p> <p><b>Durata pagamento premi</b> Il numero dei premi annui è uguale alla durata contrattuale</p> <p><b>Età a scadenza</b> L'età massima a scadenza è pari a 75 anni</p> <p><b>Frazionamento del premio</b> Annuale o semestrale</p>
<b>Calcolo e pagamento del premio</b>	<p>L'importo del premio dovuto varia secondo: <b>età, durata contrattuale, sesso, importo del capitale assicurato, abitudine al fumo.</b></p> <p><b>Il premio è dovuto dal Contraente per tutta la durata prevista per il pagamento dei premi ma non oltre il decesso o l'invalidità funzionale grave e permanente dell'Assicurato.</b></p>
<b>Limiti Assuntivi</b>	<p>Capitale assicurato: da <b>€ 250.000,00</b> a <b>€ 25.000.000,00</b></p>
<b>Prestazioni Assicurate</b>	<p>Il capitale costante assicurato è pagabile al Beneficiario designato dopo il decesso dell'Assicurato o all'Assicurato stesso o al suo legale rappresentante nel caso in cui l'Assicurato sia stato colpito da invalidità funzionale grave e permanente.</p> <p>Per invalidità funzionale grave e permanente si intende una delle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) coma irreversibile;</li> <li>b) la perdita anatomica totale e permanente di entrambi gli arti superiori a partire dal polso;</li> <li>c) la perdita anatomica totale e permanente di entrambi gli arti inferiori a partire dal collo del piede;</li> <li>d) la perdita anatomica totale e permanente di un arto superiore a partire dal polso e di un arto inferiore a partire dal collo del piede;</li> <li>e) la perdita totale e permanente dell'uso di entrambi gli arti superiori, ovvero di entrambi gli arti inferiori, ovvero di uno degli arti superiori e di uno degli arti inferiori congiuntamente.</li> </ul> <p><b>Perdita totale e permanente dell'uso degli arti inferiori e superiori:</b>          Si intende la perdita completa delle loro funzioni motorie, in seguito a paralisi motoria completa degli arti inferiori e superiori, ovvero anchilosi totale di ciascuna delle tre principali articolazioni (nell'arto superiore, l'articolazione della spalla, quella del gomito e quella della mano; nell'arto inferiore, l'articolazione dell'anca, quella del ginocchio, e quella del collo del piede) degli arti superiori e inferiori con l'impossibilità di recupero.</p>

# ASPETTI TECNICI

## highclass

**Conversione** Il Contraente può richiedere (a condizione che la durata non sia inferiore a 5 anni) la Conversione a partire dal secondo anniversario della data di decorrenza dell'assicurazione Temporanea Convertibile (dopo il 24° mese) ed entro due anni dalla data di scadenza della polizza, secondo le seguenti modalità e con i seguenti limiti:

- il Contraente sia in regola con il pagamento dei premi dovuti sulla polizza Temporanea Convertibile;
- la Conversione sia richiesta entro il compimento del 65° anno di età dell'Assicurato;
- il capitale della nuova polizza non sia superiore al capitale della Temporanea Convertibile;
- alla nuova polizza non siano aggiunte Assicurazioni Complementari, fatte salve quelle già presenti sul contratto di assicurazione Temporanea Convertibile;
- in caso di conversione parziale il capitale ridotto della Temporanea Convertibile non sia inferiore al **minimo capitale richiesto di 20.000,00 euro**.

**Conversione**  
**- Effetti**

In caso di **Conversione TOTALE**:

- il contratto di Temporanea Convertibile cessa automaticamente di produrre i suoi effetti a partire dalla data di conversione ed i premi versati resteranno acquisiti da Pramerica;
- il nuovo contratto viene emesso tenendo conto dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della Conversione e della nuova durata di pagamento premi;
- il nuovo contratto viene emesso secondo le condizioni e i limiti della tariffa Vita Intera in vigore al momento della Conversione, previa sottoscrizione di una nuova proposta di Assicurazione;
- il Contraente sottoscrivendo una nuova proposta, **beneficia di una riduzione della prima annualità di premio per un importo pari al premio annuo netto dell'Assicurazione Temporanea Convertibile.**

In caso di **Conversione PARZIALE**:

- il contratto di Temporanea Convertibile rimane in vigore fino alla data di scadenza prevista, per un capitale ridotto risultante dalla differenza tra il capitale della Temporanea Convertibile e il capitale della nuova tariffa;
- il nuovo premio del contratto di Temporanea Convertibile viene ricalcolato tenendo conto della prestazione ridotta e in base all'età e durata iniziali;
- il nuovo contratto viene emesso tenendo conto dell'età raggiunta dall'Assicurato e della nuova durata di pagamento premi;
- il nuovo Contratto viene emesso secondo le condizioni ed i limiti della tariffa Vita Intera in vigore al momento della Conversione, previa sottoscrizione di una nuova proposta di Assicurazione;
- il Contraente sottoscrivendo una nuova proposta, beneficia di una riduzione della prima annualità di premio per un importo pari alla differenza tra il premio della Temporanea Convertibile prima della Conversione e quello dovuto successivamente.

**Opzioni in caso di morte o invalidità (i.f.g.p.)**

Se il Contraente, l'Assicurato o i Beneficiari lo richiedono, il capitale liquidabile in caso di morte o invalidità funzionale grave e permanente dell'Assicurato, può essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia costante** pagabile vita natural durante a favore dei Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero all'Assicurato stesso, in caso di i.f.g.p.;
- b) una rendita annua vitalizia costante** pagabile in modo certo per i primi 5, 10, 15 o 20 anni a favore dei Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero all'Assicurato stesso, in caso di i.f.g.p., se in vita, o, in mancanza, agli eredi; in caso di vita oltre 5, 10, 15, 20 anni la rendita continuerà ad essere pagata vita natural durante a favore dei Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero all'Assicurato stesso, in caso di i.f.g.p.

**Assicurazioni Complementari**

La presente forma assicurativa prevede la possibilità di abbinamento alle seguenti Assicurazioni Complementari:

- **Living Needs Benefit** - "Beneficio In Vita" – garantisce l'anticipazione del capitale assicurato caso morte qualora l'Assicurato abbia **una malattia terminale che comporti un'aspettativa di vita di sei mesi o meno**, oppure necessiti del trapianto di organi vitali (cuore, polmoni, fegato o midollo osseo) senza i quali gli rimarrebbero sei mesi o meno di vita. Le Assicurazioni Complementari devono essere richieste all'atto della sottoscrizione della proposta

**Carenze**

**In assenza del test HIV** è convenuto che, qualora la morte dell'assicurato avvenga entro i primi 5 anni dal perfezionamento della polizza e sia dovuto ad AIDS o ad altra patologia ad esso collegata, **il capitale assicurato non sarà pagato.**

Da parte sua Pramerica **liquiderà i premi versati**, calcolati al momento della morte dell'assicurato, al netto dei diritti, degli eventuali interessi di frazionamento, delle eventuali Assicurazioni complementari e sovrappremi.

# ASPETTI COMMERCIALI

## highclass

### A Chi si rivolge

Ad IMPRENDITORI, SPORTIVI, MANAGER, SOCI di Società di Persone o di Capitali “non quotate”, partner di Studi Professionali Associati o Liberi Professionisti e soggetti con cariche amministrative che necessitano di forme di protezione patrimoniale nell’ambito lavorativo e/o familiare.

### Che cosa offre

Una somma di denaro di importo proporzionale al valore economico a tutela degli interessi del Contraente/Beneficiario nell’ambito societario e familiare, immediatamente disponibile nel **caso di premorienza** o di **invalidità funzionale grave permanente** dell’assicurato.



Copertura Incrociata Soci	Tutela Uomo Chiave	Tutela Rischio Carica	Tutela Successioni
Continuità Studi Professionali	Passaggi Generazionali	Continuità Aziendale	Tutela Eredi

### L'importanza di una protezione adeguata

**High Class** è una soluzione moderna e completa che permette di affrontare con serenità le conseguenze di un’eventuale scomparsa prematura. L’ambito di applicazione di **High Class** è molto ampio e può essere utilizzata per soddisfare diverse necessità:

- **Personal Protection:** per tutelare il tenore di vita della famiglia, figli minori, parenti o persone a carico a qualunque titolo tramite un reddito sostitutivo sotto forma di Capitale;
- **Partnership Protection:** per le imprese con più soci operativi, dove l’equilibrio tra fiducia reciproca e competenze professionali condiziona fortemente il successo dell’azienda (copertura incrociata tra soci in Società di Persone, di Capitali o Studi Professionali per i quali, per subentrare nell’attività, sono necessari specifici titoli di studio o abilitazioni professionali). Le soluzioni **Partnership Protection** si basano su un preventivo patto tra i soci che riconosce un adeguato indennizzo agli eredi in caso vogliano rinunciare al subentro (un capitale certo entro la scadenza della polizza TCM o sua conversione pari al valore delle partecipazioni nell’azienda di famiglia).
- **Key Person Protection:** per la tutela di Amministratori Delegati o Persone chiave (compresi dipendenti che svolgono attività strategiche)
- **Affluent & Private Protection:** per la tutela di Clienti con situazioni patrimoniali importanti (oltre 500 mila euro) come alternativa ad una parte del portafoglio “investimenti” in liquidità per eventi negativi.

### Principali Vantaggi

- Copertura dell’assicurato 365 giorni all’anno con le sole esclusioni di legge;
- Anticipo del capitale nel caso di malattie terminali;
- Capitale costante per tutta la durata della polizza (da 2 a 30 anni);
- Mantenimento tenore di vita familiare;
- Tutela economica di continuità aziendale nel caso di prematura perdita di persone chiave (Key-man).
- Tutela del reddito dei Soci (Copertura incrociata soci per liquidazione degli eredi);
- Tutela di soggetti con cariche amministrative (Sindaci, Presidenti di Regione o Provincie, ecc.) nel caso di decesso o invalidità (i.f.g.p.);
- Limiti e capitali assicurati ai più alti livelli del mercato;
- Opzione di conversione in polizza a vita intera senza ulteriori accertamenti medici;
- Accertamenti sanitari essenziali con costo a carico della Compagnia;
- Vantaggi fiscali sia in caso di contraente e beneficiario una persona fisica che una persona giuridica
- Liquidabilità della somma assicurata in un’unica soluzione (capitale) o in modo differito (rendita vitalizia e/o certa).

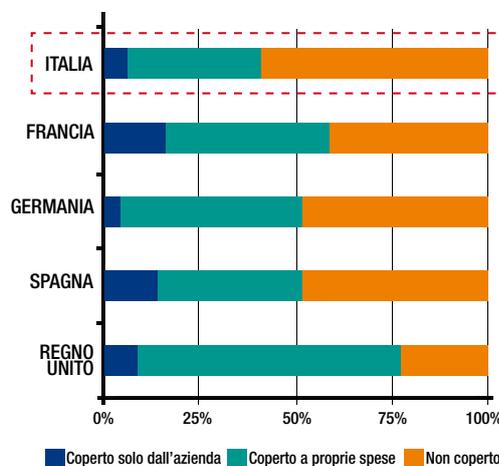
# ASPETTI COMMERCIALI

## highclass

### Opportunità di mercato

- I Clienti con **asset medio alti** fronteggiano i rischi attraverso una forma di autoassicurazione basata sull'investimento del risparmio in strumenti facilmente liquidabili. **I rischi percepiti sono largamente inferiori a quelli effettivi, vi è un potenziale bisogno di consulenza professionale;**
- I Clienti con **asset elevati** non mostrano particolare sensibilità nei confronti delle problematiche assicurative perchè convinti di affrontare qualsiasi imprevisto attraverso il proprio patrimonio. **Con questi clienti la chiave di successo è la capacità dell'intermediario di far comprendere al Cliente l'importanza del trasferimento del rischio che offre il vantaggio di poter liberare ingenti risorse finanziarie per attività più remunerative.**

Report sulla copertura assicurativa caso morte Italia (IAMA CONSULTING - Ottobre 2007)



### TRASFERIMENTO DEL RISCHIO

Con **High Class**, che copre sia il rischio di decesso che di invalidità totale e permanente, a fronte di un premio costante per tutta la durata del contratto si può ottenere un **Capitale prefissato fino al 75° anno di età che permette al cliente di liberare le risorse destinate ad investimenti di brevissimo termine (scarsamente remunerativi) a favore di asset class diversificate con migliori opportunità di rivalutazione nel tempo.**

**I risultati ottenuti attraverso una migliore diversificazione del patrimonio, permettono di ammortizzare agevolmente il premio di polizza creando al Cliente un delta in caso di vita oppure il patrimonio intatto agli eredi in caso di premorienza.**

Inoltre esercitando l'opzione di conversione, entro il 65° anno di età, **è possibile garantire un capitale certo agli eredi senza applicazione di tasse di successione** (applicata oggi sulle somme percepite in eredità oltre 1 milione di Euro per coniuge ed eredi in linea diretta e oltre 100 mila per gli altri).

### Perchè sottoscrivere

**High Class** consente di contenere e gestire le conseguenze economiche di una prematura scomparsa, sostiene la solidità finanziaria dell'impresa e la sua continuità, di conseguenza, la sua capacità di continuare a produrre reddito. Il ricorso a una polizza assicurativa per garantire il patrimonio sociale, in caso di perdita dell'avviamento che deriva dal venir meno delle competenze/conoscenze/garanzie del "Key-man", rappresenta una soluzione in chiave di **Risk Management** oggi molto diffusa.

### Key Person Protection per CdA

**High Class** è la soluzione assicurativa nata per rispondere anche a particolari esigenze dei **Consigli di Amministrazione (CdA)**. La polizza è l'ideale per la tutela di specifiche necessità di **Amministratori Delegati, Consiglieri di Amministrazione** e di tutti i componenti del **Collegio Sindacale**.

- Tabella Esemplificativa

MASCHIO		NON FUMATORE			FUMATORE		
		Durata			Durata		
Capitale assicurato	Età	3 anni	6 anni	9 anni	3 anni	6 anni	9 anni
Euro 500.000,00	50	€ 2.392,00	€ 3.098,50	€ 3.562,00	€ 1.672,00	€ 2.293,00	€ 2.626,00
	60	€ 6.266,50	€ 7.652,50	€ 8.548,00	€ 4.903,00	€ 6.388,00	€ 7.468,00
Euro 1.000.000,00	50	€ 4.759,00	€ 6.172,00	€ 7.099,00	€ 3.319,00	€ 4.561,00	€ 5.227,00
	60	€ 12.508,00	€ 15.280,00	€ 17.071,00	€ 9.781,00	€ 12.751,00	€ 14.911,00

FEMMINA		NON FUMATORE			FUMATORE		
		Durata			Durata		
Capitale assicurato	Età	3 anni	6 anni	9 anni	3 anni	6 anni	9 anni
Euro 500.000,00	50	€ 1.262,50	€ 1.784,50	€ 1.996,00	€ 1.118,50	€ 1.631,50	€ 1.816,00
	60	€ 2.833,00	€ 3.850,00	€ 4.322,50	€ 2.608,00	€ 3.643,00	€ 4.138,00
Euro 1.000.000,00	50	€ 2.500,00	€ 3.544,00	€ 3.967,00	€ 2.212,00	€ 3.238,00	€ 3.607,00
	60	€ 5.641,00	€ 7.675,00	€ 8.620,00	€ 5.191,00	€ 7.261,00	€ 8.251,00

# ASPETTI COMMERCIALI

## highclass

Tabella  
Esemplificativa

<b>MASCHIO</b>		<b>NON FUMATORE</b>			<b>FUMATORE</b>		
Capitale assicurato	Età	Durata			Durata		
Euro 500.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 1.051,00	€ 1.303,00	€ 1.654,00	€ 1.496,50	€ 1.834,00	€ 2.297,50
Euro 1.000.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 2.090,50	€ 2.594,50	€ 3.296,50	€ 2.981,50	€ 3.656,50	€ 4.583,50
Euro 10.000.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 20.801,50	€ 25.841,50	€ 32.861,50	€ 29.711,50	€ 36.461,50	€ 45.731,50

<b>FEMMINA</b>		<b>NON FUMATORE</b>			<b>FUMATORE</b>		
Capitale assicurato	Età	Durata			Durata		
Euro 500.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 749,50	€ 911,50	€ 1.118,50	€ 862,00	€ 1.037,50	€ 1.262,50
Euro 1.000.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 1.505,50	€ 1.829,50	€ 2.243,50	€ 1.712,50	€ 2.063,50	€ 2.513,50
Euro 10.000.000,00	40	10	15	20	10	15	20
	50	€ 3.728,50	€ 4.421,50	€ 5.393,50	€ 4.097,50	€ 4.808,50	€ 5.744,50

**Aspetti fiscali**  
- Persona Giuridica

### Pagamento premi

- I premi non rappresentano fringe benefit per gli assicurati. Non possono essere capitalizzati da parte della società, ma costituiscono una componente negativa di reddito e, pertanto, sono dei costi deducibili (in base al criterio della competenza) sia ai fini dell'IRES (ex IRPEG) che dell'IRAP.

### Liquidazione della prestazione

- La liquidazione delle prestazioni assicurative rappresentano delle sopravvenienze attive da imputare nel bilancio dell'esercizio in cui si verifica l'evento assicurato; esse sono imponibili sia ai fini dell'IRES che dell'IRAP.

**Aspetti fiscali**  
- Persona Fisica

### Pagamento premi

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

Sui premi pagati per le assicurazioni sulla vita di "puro rischio", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, fino ad un massimo di 1.291,14 euro, viene riconosciuta annualmente al Contraente (o al soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio) una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi. In particolare, la detrazione spetta:

- al Contraente a condizione sia il soggetto che ha pagato il premio e che l'Assicurato - se persona diversa - sia fiscalmente a carico del Contraente stesso;
- al soggetto, diverso dal Contraente, che abbia pagato il premio a condizione che il Contraente e l'Assicurato risultino fiscalmente a carico della persona che sopporta il suddetto onere.

Si precisa che quanto sopra descritto si riferisce unicamente al caso in cui il Contraente sia persona fisica. Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi pagati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi pagati dal Contraente per le assicurazioni sulla vita o per le assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di 1.291,14 euro.

Regime fiscale delle somme corrisposte Le somme corrisposte in caso di morte, di Invalidità Funzionale Grave e Permanente e di Beneficio in Vita, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF.

### Liquidazione della prestazione

- Le somme corrisposte in caso di morte, di Invalidità Funzionale Grave e Permanente e di Beneficio in Vita, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF.

# ASPETTI COMMERCIALI highclass

## Tabella Esemplificativa

- In caso  
di conversione

Esempio 1		Esempio 2	
Sesso: maschio	▶ Premio annuo € 2.878,00	Sesso: maschio	▶ Premio annuo € 4.853,50
Classe di rischio: non fumatore		Classe di rischio: non fumatore	
Età: 43		Età: 53	
4CC5 Temporanea HIGH CLASS		4CC5 Temporanea HIGH CLASS	
Durata: 25		Durata: 15	
Capitale: € 500.000,00		Capitale: € 500.000,00	
dopo 2 anni...conversione totale		dopo 2 anni...conversione totale	
Sesso: maschio	▶ Abbuono su primo premio annuo € 2.876,50 Primo premio annuo a netto dell'abbuono € 13.033,15 Premio annuo successivo € 14.109,85	Sesso: maschio	▶ Abbuono su primo premio annuo € 4.852,00 Primo premio annuo a netto dell'abbuono € 14.947,85 Premio annuo successivo € 19.799,85
Classe di rischio: non fumatore		Classe di rischio: non fumatore	
Età: 45		Età: 55	
2CPD Vita intera privilegiata 360°		2CPD Vita intera privilegiata 360°	
Durata: 35		Durata: 30	
Capitale: € 500.000,00		Capitale: € 500.000,00	
Esempio 3		Esempio 4	
Sesso: maschio	▶ Premio annuo € 5.744,50	Sesso: maschio	▶ Premio annuo € 9.695,50
Classe di rischio: non fumatore		Classe di rischio: non fumatore	
Età: 43		Età: 53	
4CC5 Temporanea HIGH CLASS		4CC5 Temporanea HIGH CLASS	
Durata: 25		Durata: 15	
Capitale: € 1.000.000,00		Capitale: € 1.000.000,00	
dopo 2 anni...conversione totale		dopo 2 anni...conversione totale	
Sesso: maschio	▶ Abbuono su primo premio annuo € 5.743,00 Primo premio annuo a netto dell'abbuono € 22.473,30 Premio annuo successivo € 28.216,30	Sesso: maschio	▶ Abbuono su primo premio annuo € 9.694,00 Primo premio annuo a netto dell'abbuono € 29.905,70 Premio annuo successivo € 39.599,70
Classe di rischio: non fumatore		Classe di rischio: non fumatore	
Età: 45		Età: 55	
2CPD Vita intera privilegiata 360°		2CPD Vita intera privilegiata 360°	
Durata: 35		Durata: 30	
Capitale: € 1.000.000,00		Capitale: € 1.000.000,00	

N.B. I valori indicati sono ipotesi simulate con i tassi presenti sulla nostra polizza Vita Intera attuale. Non è assicurato che all'atto della Conversione di High Class la Compagnia potrà applicarli.

## Aspetti fiscali - Persona Giuridica

### IN CASO DI ESERCIZIO DELLA CONVERSIONE IN UNA POLIZZA VITA INTERA: Pagamento premi

- I premi non rappresentano fringe benefit per gli assicurati. La componente del premio destinata alla copertura del puro rischio costituisce un costo deducibile (in base al criterio della competenza) sia ai fini dell'IRES che dell'IRAP; mentre la componente "finanziaria" rappresenta un credito che la società vanta nei confronti della compagnia.

### Liquidazione della prestazione

- La liquidazione della prestazione assicurativa (sia in caso di riscatto anticipato che in caso di morte del Key-man) comporta lo "storno" del credito e la rilevazione di eventuali sopravvenienze attive o passive. Dette sopravvenienze sono rilevanti anche ai fini dell'IRES e dell'IRAP.

## Aspetti fiscali - Persona Fisica

### IN CASO DI ESERCIZIO DELLA CONVERSIONE IN UNA POLIZZA VITA INTERA: Pagamento premi

- I premi versati sono deducibili in misura del 19% solo per la parte non finanziaria, ovvero per la componente di puro rischio.

### Liquidazione della prestazione

- La liquidazione della prestazione assicurativa (sia in caso di riscatto anticipato che in caso di morte) comporta l'applicazione della tassazione sui redditi da capitale per la misura del 12,5% (che verrà applicata a monte dalla Compagnia in quanto sostituto d'imposta) per la parte eccedente la spettanza della componente di puro rischio.

N.B. Le informazioni in questo documento si rifanno a concetti che hanno implicazioni giuridiche, contabili e tributarie; tuttavia non costituiscono consigli professionali su queste materie. Si consiglia pertanto di consultare il proprio avvocato o il proprio commercialista riguardo alle particolari situazioni individuate.

# ASPETTI ASSUNTIVI

## highclass

**Modalità assuntiva** Questo contratto prevede il preventivo accertamento dello stato di salute dell'Assicurato mediante accertamenti sanitari.

**Tipologia d'esami** La tipologia di esami medici non è predeterminata ma viene definita al momento della proposta sulla base del capitale assicurato.

**Pacchetti di analisi sanitarie** Nella tabella sottostante sono indicati i pacchetti di analisi sanitarie necessarie per l'emissione del contratto, in relazione all'età assicurativa, al capitale assicurato totale e al rischio ad esso connesso. Si precisa che la "visita medica" comporta la compilazione, a cura di un medico, del "Mod. 03 – Rapporto di Visita Medica" predisposto da Pramerica. I valori del capitale sono espressi in migliaia di Euro.

**Esempi** Tabella relativa ai pacchetti di analisi sanitarie utili ai fini dell'assunzione del rischio.

Età (in anni)	Capitale da 250 fino a 500	Capitale oltre 500 e fino a 1000	Capitale oltre 1000
18 - 40	VM1	VM2	VM3
41 - 55	VM2	VM3	VM4
Oltre i 55	VM3	VM4	VM4

Limite massimo di rimborso del costo dei pacchetti di analisi sanitarie	VM1	VM2	VM3	VM4
Euro	85	160	195	300

### Legenda

**VM1** = visita medica, esame urine, colesterolo totale, emocromo, glicemia.

**VM2** = visita medica, esame urine, emocromo, creatinina, glicemia, colesterolo totale, colesterolo HDL, trigliceridi, transaminasi GOT, transaminasi GPT, gamma GT, test HIV.

**VM3** = visita medica, esame urine, emocromo, elettrocardiogramma basale, creatinina, glicemia, colesterolo totale, colesterolo HDL, trigliceridi, transaminasi GOT, transaminasi GPT, gamma GT, test HIV

**VM4** = visita medica, esame urine, emocromo, elettrocardiogramma basale, elettrocardiogramma al cicloergometro, creatinina, glicemia, colesterolo totale, colesterolo HDL, trigliceridi, transaminasi GOT, transaminasi GPT, gamma GT, fosfatasi alcalina, bilirubina totale, bilirubina frazionata, test HIV.

**Accertamenti sanitari** Pramerica si riserva di chiedere al Contraente e/o all'Assicurato **ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario** ai fini della corretta determinazione e valutazione da parte di Pramerica stessa del rischio assicurativo, dell'ammontare del capitale assicurato e del premio, oltre che per adempiere a specifici obblighi previsti dalla normativa nel tempo vigente.

**Rimborsi** Si precisa che i **pacchetti di analisi sanitarie** necessarie per l'emissione del contratto, in relazione all'età assicurativa, al capitale assicurato totale e al rischio ad esso connesso sono **a carico del Contraente**. Trascorsi 30 giorni dalla data di perfezionamento del contratto ed a condizione che il Contraente non abbia richiesto il recesso dal contratto stesso, **Pramerica rimborserà il costo sopportato dal Contraente**, con il limite massimo indicato nella Proposta di assicurazione. Per gli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti da Pramerica verrà rimborsato il costo **sopportato dal Contraente**.

N.B. Il **modulo rimborso** spese mediche è in gestione all'Ufficio Rischi alla Persona AEC.

**Denuncia dell'invalidità funzionale grave e permanente e obblighi relativi** Verificatisi le condizioni relative all'I.f.g.p., il Contraente, il Beneficiario, l'Assicurato o il suo legale rappresentante:

- invia una denuncia scritta a Pramerica, completa della dichiarazione del medico curante attestante lo stato di salute dell'Assicurato;
- allega la documentazione sanitaria relativa all'evento.

Riconosciuto dalla Compagnia lo stato di invalidità funzionale grave e permanente ai sensi delle presenti condizioni, l'assicurazione cesserà di produrre effetti automaticamente una volta eseguito il pagamento del capitale assicurato.

# ASPETTI ASSUNTIVI highclass

## Istruzioni compilazione proposta HIGH CLASS

**1** **QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO (PERSONA FISICA)**

**2** **DA COMPILARE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE NON ABBA RISPOSTO A TUTTE O AD ALCUNE DELLE DOMANDE PRECEDENTI O SE LA SCELTA ASSICURATIVA OPERATA NON SIA COERENTE CON LE DICHIARAZIONI FORNITE**

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

Modulo di Proposta "High Class" - Questionario dell'Adeguatezza 47 di 62

- Il modulo di proposta è parte integrante del fascicolo informativo, da compilare a cura dei collaboratori e controllare dall'ufficio preposto di AEC;
- Il modulo di proposta è stampato in **triplice copia**: una copia per il cliente, l'originale e la seconda copia da inviare all'Amministrazione di AEC;
- La proposta deve essere compilata **in tutte le sue parti** in modo chiaro e leggibile (in stampatello, rispettando gli appositi spazi);
- La proposta deve essere firmata sia nel campo Contraente sia nel campo dall'Assicurando, anche se la persona coincide;
- A seguito della sottoscrizione della proposta l'intermediario lascia al cliente la terza copia della proposta, attaccata al fascicolo informativo, il modulo 03 Rapporto Visita Medica ed modulo Rimborso spese mediche;
- Se il contraente è una persona giuridica allegare al modulo di proposta il questionario di valutazione adeguatezza delle persone giuridiche. Modulo in gestione all'amministrazione AEC.
- Se il contraente della proposta è una persona fisica diversa dall'assicurato, allegare alla proposta il modulo 51 (trasferimento di Contraenza).

### Questionario Valutazione Adeguatezza Persona Fisica

Il prodotto deve essere adeguato agli obiettivi, ai mezzi finanziari e al grado di tolleranza del rischio del cliente.

**Sezione 1** : è completa se compilata e firmata in tutte le sue parti. In assenza di una sola risposta o in caso di vendita inadeguata deve essere compilata e firmata la 2° sezione.

**Sezione 2** : nel caso di compilazione parziale o di inadeguatezza o di volontà di non voler fornire le informazioni, il cliente deve compilare e firmare la 2° sezione.

**3** Per le persone Giuridiche compilare l'apposito modulo, in gestione all'amministrativo di AEC.

**1** **CONTRAENTE (Anagrafica)**

**2** **LEGALE RAPPRESENTANTE**

**3** **ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE**

**4** **ASSICURANDO (Anagrafica)**

**5** **DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO**

Modulo di Proposta "High Class" 48 di 62

### Modulo di proposta

Indicare il codice Agente e il codice intermediario.

**1** **Contraente (Anagrafica)**  
Occorre inserire i dati facendo attenzione a riportare il cognome e nome completo; scrivere correttamente il Codice Fiscale (C.F.), in caso di errore l'amministrazione AEC richiede copia del C.F.

Per i clienti residenti all'estero inserire come luogo di nascita lo stato estero. (ex: cliente nato a Parigi inserire Francia, provincia EE (escursionista estero). Indicare sempre il numero di cellulare e/o l'indirizzo e-mail.

Il domicilio deve essere compilato solo se diverso dalla residenza.

**2** **Legale Rappresentante**  
Se il contraente è persona giuridica compilare l'anagrafica del Legale Rappresentante e il modulo del titolare effettivo, pag. 61 di 62.

**3** **Estremi del documento identificativo**  
Devono essere sempre trascritti gli estremi del documento d'identità del contraente; in caso di persona giuridica del legale rappresentante; **verificare la validità del documento.**

**4** **Assicurando (Anagrafica)**  
Da compilare solo se diverso dal Contraente o in caso di contraente Persona Giuridica.

**5** **Dichiarazione dell'Assicurando**  
Devono essere compilati tutti i campi, le informazioni concorrono al calcolo del premio.

# ASPETTI ASSUNTIVI highclass

(Istruzioni compilazione proposta HIGH CLASS)

Indicare le scelte del contraente in merito alla data di decorrenza, durata, frazionamento del premio, capitale assicurato.

**1** Occorre **specificare il beneficiario**, si può scegliere fra le 4 opzioni pre-stampate sul modulo, oppure si possono designare altri beneficiari specificando nome cognome e data di nascita, in caso fossero più di due è possibile allegare un elenco sottoscritto dal contraente.

\* *in caso di minori sarà il giudice tutelare a decidere chi potrà ricevere la prestazione per conto del beneficiario minore.*

**2** Deve essere **riportato il premio annuo netto totale**, in caso di frazionamento semestrale indicare gli interessi di frazionamento, indicare la scelta relativa all'IFGP E LNB.

Indicare la rata iniziale ed il premio lordo e la rata successiva ed il premio lordo.

La modalità prevista per il pagamento delle rate successive è Rid Bancario o Postale o Bonifico Bancario o Postale.

\* *In caso di Rid allegare il modulo compilato e sottoscritto dal contraente/pagante pag. 59 di 62.*

**3** Se il **pagante è diverso da contraente** occorre compilare l'anagrafica del pagante ed identificarlo, trascrivendo gli estremi del documento d'identità.

\* *In calce deve essere firmata sia dall'intermediario che dal pagante.*

## Informativa dati personali

Questa pagina è dedicata all'**informativa sul trattamento dei dati personali**. Si specifica al Cliente che i suoi dati verranno utilizzati e trasmessi, con i mezzi consentiti, per scopi assicurativi. Occorre raccogliere le firme degli interessati per il consenso.

**1** *In calce deve essere firmata sia dal Contraente che dall'Assicurando.*

# ASPETTI ASSUNTIVI

## highclass

(Istruzioni compilazione proposta HIGH CLASS)

Proposta IV

**DICHIARAZIONI:**

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

- di aver ricevuto, esaminato con attenzione, ottenuto tutti i chiarimenti richiesti, perfettamente compreso ed accettato la "Nota Informativa", le "Condizioni di assicurazione" e il "Glossario" che formano parte integrante della presente Proposta di assicurazione;
- di prendere atto che l'accettazione del rischio da parte Pramerica avviene con l'emissione del documento di polizza;
- che le dichiarazioni da me rilasciate nel presente modulo o rese su altri questionari, quanto quelle fornite ai medici, sono veritiere e complete e riconosco che le domande risolvono ed alle quali ho risposto riguardano circostanze essenziali agli effetti della stipulazione del contratto di Assicurazione sulla Vita qui proposto, ne formano la base e ne costituiscono parte integrante;
- di essere stato informato per iscritto da Pramerica di quanto previsto dall'art. 13 (Informativa) e dall'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del d.lgs. 196/03 e di prestare il mio consenso, nei limiti in cui lo stesso sia richiesto ai sensi di legge anche in considerazione di quanto previsto dagli articoli 24 comma 1 lettera b, e 43 comma 1 lettera b del citato d.lgs., al trattamento e alla comunicazione dei dati canonici e sensibili che mi riguardano ai sensi dell'articolo 23 (Consenso) del citato d.lgs., nonché alla comunicazione e al trasferimento all'estero per le finalità e con le modalità indicate nella Informativa;
- di obbligarmi a produrre a Pramerica la documentazione sanitaria necessaria ai fini dell'adempimento di assicurazione sulla Vita qui proposta, rivolgendomi a medici di fiducia di Pramerica ed utilizzando le strutture e i medici di fiducia di Pramerica;
- di prosciogliere dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni mi rivolgo, ovvero ricevo prestazioni, prima che dopo la sottoscrizione della presente proposta, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, le Case di Cura, gli ospedali, gli ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardano, e di autorizzare Pramerica a richiedere, ai medici, ospedali, Case di Cura, ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario ed in possesso di informazioni sanitarie, certificazioni e documentazione. Accanto a ciò, che tali informazioni siano fornite ai medici e assicuratori;
- di autorizzare Pramerica a richiedere, ai medici, ospedali, Case di Cura, ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario ed in possesso di informazioni sanitarie, certificazioni e documentazione. Accanto a ciò, che tali informazioni siano fornite ai medici e assicuratori;
- di autorizzare Pramerica a richiedere, ai medici, ospedali, Case di Cura, ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario ed in possesso di informazioni sanitarie, certificazioni e documentazione. Accanto a ciò, che tali informazioni siano fornite ai medici e assicuratori;
- di autorizzare Pramerica a richiedere, ai medici, ospedali, Case di Cura, ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario ed in possesso di informazioni sanitarie, certificazioni e documentazione. Accanto a ciò, che tali informazioni siano fornite ai medici e assicuratori;
- di autorizzare Pramerica a richiedere, ai medici, ospedali, Case di Cura, ospedali, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario ed in possesso di informazioni sanitarie, certificazioni e documentazione. Accanto a ciò, che tali informazioni siano fornite ai medici e assicuratori;

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

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

Firma (leggibile) dell'Assicurando (da firmare anche se uguale al Contraente) \_\_\_\_\_

Modulo di Proposta "High Class" 55 di 62

### Dichiarazioni

**Dichiarazione di aver esaminato con attenzione il fascicolo informativo e aver ricevuto tutti i chiarimenti richiesti.**

**Di aver compreso e accettato la nota informativa, condizioni di assicurazione e glossario, parte integrante della proposta.**

Consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 de Codice Civile.

1 In calce deve essere firmato dal contraente ed Assicurando

Proposta IV

**CLAUSOLE SOGGETTE AD APPROVAZIONE ESPRESSA**

Io sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiaro di approvare espressamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile:

- i seguenti articoli contenuti nelle "Condizioni di assicurazione": Art. 2 Entrata in vigore dell'assicurazione - Art. 3 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 6 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso - Art. 8 Denuncia di Inabilità Funzionale Grave e Penale - Art. 10 Pagamento del premio - Art. 15 Mancato pagamento del premio: risoluzione del contratto - Art. 12 Revoca della proposta - Art. 13 Diritto di Recesso - Art. 14 Riattivazione - Art. 15 Cessione, Pegno, Vincolo - Art. 17 Pagamento delle prestazioni - Art. 24 Foro competente;
- i seguenti articoli contenuti nelle Condizioni di Assicurazione Complementare Living Needs Benefit "Beneficio in Vita": Art. 4 Denuncia dello stato di Malattia Terminale e obblighi relativi;

Il Contraente \_\_\_\_\_

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO (Mod HC - 10/09) REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI (SWAP - CIRCOLARE N. 55/10) DEL 1° MARZO 2009

Il Contraente \_\_\_\_\_ Luogo e Data \_\_\_\_\_

Dichiaro che le firme del Contraente, dell'Assicurando e del Soggetto Pagante (se diverso) sono state verificate dopo che ne ho verificato l'identità.

Dichiaro inoltre di aver verificato la veridicità dei dati forniti dal Contraente e dell'Assicurando, nonché della normativa vigente in tema di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

L'intermediario \_\_\_\_\_ Luogo e Data \_\_\_\_\_

Modulo di Proposta "High Class" 57 di 62

### Clausole soggette ad approvazione espressa

**Clausole soggette ad approvazione espressa** negli articoli contenuti nelle "condizioni di assicurazione" e "condizioni delle assicurazioni complementari.

1 In calce deve essere firmato dal contraente

**Dichiarazione di aver ricevuto il fascicolo informativo.**

1 In calce deve essere firmato dal contraente, indicare il luogo e la data di sottoscrizione

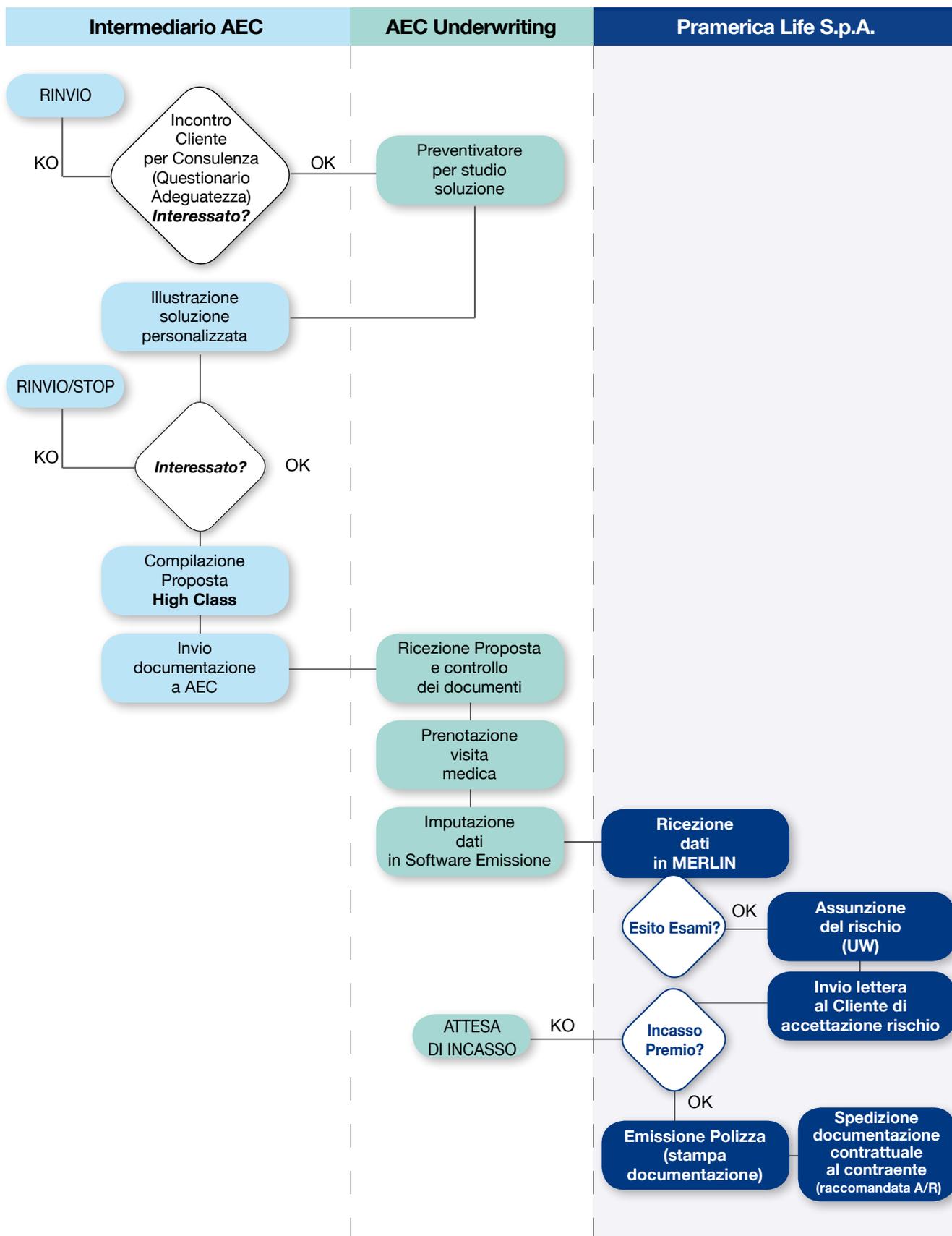
**Dichiarazione dell'intermediario di aver verificato personalmente l'identità del contraente.**

1 In calce deve essere firmato dall'intermediario contraente, indicare il luogo e la data di sottoscrizione



# ASPETTI OPERATIVI highclass

Di seguito il processo di sottoscrizione della polizza High Class con i vari soggetti coinvolti:



# CHI È PRAMERICA LIFE S.p.A.

Presente nel nostro Paese dal 1990, Pramerica Life S.p.A. con socio unico è la Compagnia assicurativa ramo vita italiana del Gruppo Prudential Financial Inc. (PFI)\*, Compagnia costituita e con la propria area di maggiore business negli Stati Uniti.

Pramerica è il marchio utilizzato in alcuni Paesi al di fuori degli Stati Uniti da PFI e dalle sue consociate. Con un totale di circa 580 miliardi di dollari di patrimonio gestito al 30 giugno 2009, PFI opera negli Stati Uniti, in Asia, in Europa e in America Latina.

Pramerica da sempre fornisce il supporto unico di un team altamente specializzato, capace di fornire soluzioni personalizzate e pensate per soddisfare le esigenze dei suoi clienti.

Siamo “different & better” grazie alla nostra visione e strategia, e siamo abituati ad usare la nostra esperienza ed il nostro expertise per tutelare i nostri clienti e rispondere ai loro bisogni.

PFI, facendo leva sul suo patrimonio di esperienza acquisito nella gestione dell'assicurazione vita e degli investimenti, ha concentrato il suo focus nell'aiutare circa 50 milioni di persone e di clienti istituzionali ad accrescere e a proteggere la propria ricchezza. La Rocca, simbolo molto conosciuto della Compagnia, è un'icona di forza, stabilità, capacità e innovazione, che ha “superato il test del tempo”. Il gruppo, e le sue controllate offrono una grande varietà di prodotti e servizi, inclusa l'assicurazione sulla vita, le annuities, servizi legati al pensionamento, i fondi comuni, la gestione degli investimenti e i servizi immobiliari.



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

Società per Azioni con socio unico  
Capitale Sociale euro 10.000.000,00 i.v.  
Partita Iva 10478370157  
Codice Fiscale e n. di Iscrizione  
Registro Imprese di Milano: 02.653150108

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

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