

SEGURO DE RENTA VITALICIA PRIVADA FAMILIAR INMEDIATA
PÓLIZA N° «Nro.de Póliza»

CONDICIONES PARTICULARES	
1. DATOS DE LA PÓLIZA	
TIPO DE PÓLIZA:	Seguro Individual de Renta Vitalicia Privada Familiar Inmediata
N° DE PÓLIZA	«Nro.de Póliza»
CÓDIGO SBS:	VI2007500088, adecuado a la Ley N° 29946 y sus normas reglamentarias,
MONEDA DEL CONTRATO	«Soles o Dólares Americanos»
FECHA DE EMISIÓN / INICIO DE VIGENCIA DE LA PÓLIZA:	«dd/mm/aaaa»
FECHA DE INICIO DE LAS COBERTURAS:	18:00 horas del día en que el Contratante cumpla con efectuar el pago de la prima comercial única, siempre y cuando el pago sea efectuado antes de la fecha indicada en el ítem de "Oportunidad de Pago".
2. INFORMACIÓN DEL CONTRATANTE Y DEL ASEGURADO	
CONTRATANTE:	«Nombre o Denominación del Contratante»
TIPO Y N° DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD:	«Tipo» «Número»
DIRECCIÓN FÍSICA:	«XXXXXX, Distrito, Provincia, Departamento»
DIRECCIÓN ELECTRÓNICA:	«Cuenta de Correo Electrónico del Contratante»
ASEGURADO:	«Nombres y Apellidos»
TIPO Y N° DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD:	«Tipo» «Número»
FECHA DE NACIMIENTO DEL ASEGURADO:	«dd/mm/aaaa». La edad mínima de ingreso es de 18 años.
DIRECCIÓN FÍSICA:	«XXXXXX, Distrito, Provincia, Departamento»
DIRECCIÓN ELECTRÓNICA:	«Cuenta de Correo Electrónico del Asegurado»
RELACIÓN CON EL CONTRATANTE:	«XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX»
3. PRIMA COMERCIAL ÚNICA	
MONTO:	«Moneda»«XXXX.XX» Las primas no incluyen IGV. Las pólizas de vida están inafectas al IGV cuando el comprobante de pago es emitido a una persona natural (afiliada al seguro) residente en el Perú. La prima incluye la comisión (o cargos por la comercialización) que se indica en el acápite 6 de las presentes Condiciones Particulares. Este seguro no contempla deducibles, franquicias, copagos o conceptos similares a cargo de los Asegurados.
FORMA Y LUGAR DE PAGO:	Depósito o transferencia en las siguientes cuentas de la Compañía: - Cuenta N° «XXXXXXXXXX», de la «Entidad Financiera» - Cuenta N° «XXXXXXXXXX», de la «Entidad Financiera» (*) En caso de pago con cheque, se entenderá que ha sido efectuado en la fecha en que éste se haga efectivo en la cuenta de la Compañía.
OPORTUNIDAD DE PAGO:	Antes del «dd/mm/aaaa».
4. RENTA VITALICIA MENSUAL DEL ASEGURADO:	
4.1. PRIMER TRAMO/NIVEL	
MONTO DEL PRIMER TRAMO/NIVEL:	«Moneda»«XXXX.XX»
DURACIÓN DEL PRIMER TRAMO/NIVEL:	«Vitalicia / «XX» años»
TIPO DE MONEDA:	««Moneda» Ajustados /«Moneda» Nominal /«Moneda» Indexada VAC »
TASA DE VENTA:	«XX.XX»%
FACTOR DE AJUSTE: (En caso se contrate una moneda ajustada o Ajuste VAC):	«XX.XX% / Ajuste VAC / Sin ajuste»
PERIODICIDAD DEL AJUSTE: (En caso se contrate una moneda ajustada):	Trimestral
TIPO DE CAMBIO (En caso se contrate en Dólares Americanos):	«XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX»
OPORTUNIDAD DE DEVENGUE:	Inmediata

MES DE DEVENGUE DEL PRIMER TRAMO:	«Mes-Año»
4.2. SEGUNDO TRAMO: (En caso se contrate una pensión vitalicia en dos niveles/tramos):	
MONTO DEL SEGUNDO TRAMO/NIVEL:	«No aplica / «XX»% del monto de la última pensión devengada del Primer Tramo/Nivel»
MES DEVENGUE DEL SEGUNDO TRAMO:	«No aplica / «Mes-Año»
DURACIÓN DEL SEGUNDO TRAMO/NIVEL:	«No aplica / Vitalicia»

El impuesto a la renta (de cargo del Contratante) grava la diferencia entre el valor actualizado de las primas pagadas y los beneficios pagados por la Compañía al Contratante y/o Asegurado de la póliza, estando con vida el Asegurado. Esta ganancia, al igual que la proveniente de los intereses bancarios, está exonerada del Impuesto a la Renta. Esta exoneración se viene prorrogando sucesivamente y, actualmente, está vigente hasta el 31 de diciembre de 2020 (artículo 19, inciso (f) del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por Decreto Supremo N° 179-2004-EF y modificado por Ley N° 30898). Si no se prorroga la exoneración después de esa fecha, la Compañía retendrá el Impuesto a la Renta que corresponda.

5. GASTOS DE SEPELIO	
MONTO LÍMITE:	«Moneda»«XXXX.XX» (*) Importe ajustable trimestralmente de acuerdo al Índice de Precios al Consumidor.
6. INTERMEDIACIÓN / COMERCIALIZACIÓN	
NOMBRE O DENOMINACIÓN SOCIAL:	«Nombre o Denominación del Intermediario, promotor o Comercializador»
NÚMERO DE REGISTRO OFICIAL:	«Número de Registro del Corredor, cuando corresponda»
COMISIÓN:	«XX.XX» La comisión del comercializador o intermediario está incluida en la prima comercial y se calcula sin considerar los gastos de gestión. Aplican bonificaciones, premios u otros beneficios adicionales según acuerdo entre el Comercializador o Intermediario y la Compañía, los cuales dependerán de los siguientes parámetros: volumen de ventas y/o metas alcanzadas durante determinado periodo.
<p>(Párrafos a ser incluidos cuando el producto se comercialice a través de Comercializadores y/o Bancaseguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> La Compañía es responsable frente al Contratante y/o Asegurado de las coberturas contratadas. La Compañía es responsable de todos los errores u omisiones en que incurra «Nombre del Comercializador o Entidad Financiera»; sin perjuicio de las responsabilidades y obligaciones que le corresponden al comercializador. En caso de bancaseguros se aplicará lo previsto en el Reglamento de de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017 y sus normas modificatorias. Los pagos de prima efectuados por el Contratante y/o Asegurado a «Nombre del Comercializador o Entidad Financiera» se consideran abonados a la Compañía de Seguros. Las comunicaciones cursadas por el Contratante y/o Asegurado a «Nombre del Comercializador o Entidad Financiera» por aspectos relacionados con contratos de seguros, tienen el mismo efecto que si se hubieran dirigido a la Compañía de Seguros). 	

7. BENEFICIARIOS DE PENSIÓN, EN CASO DE FALLECIMIENTO DEL ASEGURADO:					
Apellidos y Nombres	Parentesco	Condición	Porcentaje	Pensión mensual	Período de Pago (*)
AP PAT – PA MAT - NOMBRES	XXX	XXX	XXX	XXX	Vitalicio
AP PAT – PA MAT - NOMBRES	XXX	XXX	XXX	XXX	No Vitalicio
AP PAT – PA MAT - NOMBRES	XXX	XXX	XXX	XXX	Vitalicio

(*) Hace referencia al periodo durante el cual se considerará como beneficiario a la persona designada. Las opciones de “Periodo de Pago” son “Vitalicio” o “No Vitalicio”. En caso de elegir la opción “No Vitalicio”, se considerará que la persona designada tiene la calidad de beneficiario únicamente durante la vigencia del Periodo Garantizado. No se podrá elegir la opción de “Periodo de Pago” “No vitalicio” en caso no se haya contratado la Cláusula de Periodo Garantizado.

8. BENEFICIARIO DE PAGO DE SEPELIO POR EL FALLECIMIENTO DEL ASEGURADO:
Persona natural o jurídica que hubiera sufragado los gastos de sepelio del Asegurado, hasta el monto límite indicado en el punto 6 de las Condiciones Particulares de la póliza y cuyo nombre aparece en las Facturas, Boletas de Venta y/o Recibos que sustenten el gasto de sepelio efectuado.

9. CLAUSULA ADICIONAL DE PERÍODO GARANTIZADO (de haber sido contratada)	
VIGENCIA DEL PERÍODO GARANTIZADO	De MES AÑO a MES AÑO
Factor de Descuento para el pago Anticipado de Pensiones del Período Garantizado en caso no existan Beneficiarios de Pensión al fallecimiento del Asegurado	XX.X%
<p>Durante el Período Garantizado la pensión de los Beneficiarios de Pensión se incrementará de acuerdo a lo establecido en la Cláusula Adicional de Renta Vitalicia con Período Garantizado de Pago de la Póliza.</p> <p>En caso se haya contratado la Opción (ii) de la Renta Vitalicia en Dos Tramos, indicada en la Solicitud de Renta Vitalicia Privada Familiar Inmediata, el plazo del periodo garantizado debe ser igual a los años elegidos para la duración del Tramo 1 de la Renta Vitalicia.</p>	

10. FIRMAS

La presente Póliza ha sido extendida por **Pacífico Compañía de Seguros y Reaseguros**, denominada en adelante la "COMPAÑÍA", con RUC N° 20332970411, con dirección física en la Av. Juan de Arona 830, San Isidro, con dirección electrónica en www.pacifico.com.pe y con teléfono 513-5000 (**canales de comunicación pactados**); en consideración a la documentación presentada por el "ASEGURADO", teniendo en cuenta la cotización de Renta Vitalicia ofrecida por la "COMPAÑÍA", así como la Solicitud de Renta Vitalicia, Condiciones Generales, Particulares, Adicionales y Especiales de esta Póliza aceptadas por el "ASEGURADO"; todo lo cual se considera parte integrante de este Contrato.

El presente seguro forma parte del Registro Nacional de Información de Contratos de Seguros de Vida y de Accidentes Personales con Cobertura de Fallecimiento o de Muerte Accidental, creado mediante Ley 29355.

En certificación de lo convenido firman los Funcionarios legalmente autorizados de la "COMPAÑÍA".

Lima,

XX

 de

XXXXXX

 de 20

XX

«Nombre del Funcionario 1»

«Cargo del Funcionario 1»

«Nombre del Funcionario 2»

«Cargo del Funcionario 2»

«Nombres y Apellidos»

(Contratante)

«Nombres y Apellidos»

(Asegurado)

IMPORTANTE: La vigencia de la póliza está condicionada a que se efectúe el pago de la prima comercial única. Los términos y condiciones de la póliza han sido calculados tomando en consideración que el pago de la prima comercial única se realizará como máximo en la fecha indicada como "Oportunidad de Pago". En caso el pago de la prima comercial no se realice dentro de dicho plazo, la Compañía deberá recalcular los términos y condiciones de la póliza, suscribiendo el Contratante una nueva Solicitud de Seguro. En caso el Contratante, no esté de acuerdo con el recálculo efectuado, la Compañía procederá con el reembolso de la prima que hubiese recibido sin intereses.

ANEXO 1

Formulas para el Cálculo del Valor Presente

A. Cálculo del Valor Presente para efectos de lo dispuesto en la Cláusula Quinta de las Condiciones Generales de la póliza:

Renta Vitalicia Inmediata

$$VP = \text{Pensión} * \left(\sum_{k=0}^{(w-x)} [f_k * {}_k p_x * (1 + g) * v^k] \right)$$

Renta Vitalicia con Periodo Garantizado (en caso se haya contratado)

$$VP = \text{Pensión}_{PG} * \sum_{k=0}^{PG-M_{PG}-1} (f_k * (1 + g) * v^k) + \text{Pensión} * \sum_{k=PG-M_{PG}}^{w-x} (f_k * {}_k p_x * (1 + g) * v^k)$$

Renta Vitalicia con dos Tramos de Pensión (en caso se haya contratado)

$$VP = \text{Pensión}_{1er \text{ tramo}} * \sum_{k=0}^{T-1} (f_k * {}_k p_x * (1 + g) * v^k) + \text{Pensión}_{2do \text{ tramo}} * \sum_{k=T}^{w-x} (f_k * {}_k p_x * (1 + g) * v^k)$$

B. Cálculo del Valor Presente para efectos de lo dispuesto en el literal b) del Artículo 4° de la Cláusula Adicional de Renta Vitalicia Familiar con Periodo Garantizado de Pago (en caso se haya contratado):

$$VP_{\text{Periodo Garantizado}} = \text{Pensión} * \left(\sum_{k=0}^{PG-M_{PG}-1} (f_k * (1 + g) * v^k) \right)$$

VP	Valor Presente
x	Edad del beneficiario en meses al momento del cálculo del valor actual
w	Edad máxima en meses de la tabla de mortalidad del beneficiario
T	Tiempo remanente del primer tramo de pensión al momento del cálculo del valor actual
${}_k p_x$	Probabilidad que una persona de edad x sobreviva a la edad (x+k) meses
g	Factor de gratificación, tomando los siguientes valores: 1 para rentas con gratificación siempre cuando el mes sea Julio o Diciembre 0 para rentas con gratificación en meses diferentes o sin gratificación
${}_k p_x$	Probabilidad que una persona de edad x sobreviva a la edad (x+k) meses
v	Factor de descuento mensual, igual a $1/(1+i_{\text{mensual}})$
f	Factor aplicado a cada pensión que se ajustará en los meses de Enero, Abril, Julio y Octubre usando la tasa fija definida por la compañía, si la moneda elegida es NSA o DA. En el primer ajuste de pensión, este factor se calculará únicamente por los meses en los cuales efectivamente se percibe pensión (ajuste por 1, 2 o 3 meses). Si la moneda es Soles Indexados (NSI) o Dólares Nominales (DN), este valor tendrá el valor constante de 1.
M_{PG}	Meses devengados al inicio de la renta, que pertenecen al período garantizado ($M_{PG} \leq PG$). Es cero si el mes de cálculo del valor actual es igual o posterior al mes de devengue
PG	Número de meses del período garantizado remanentes al momento del cálculo del valor actual