



Il presente Fascicolo informativo - contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, comprensive di regolamento dei fondi interni, Glossario e Modulo di proposta - deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

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

## Moltiplicando

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE  
UNIT LINKED

È un prodotto

**ERGO**  
Previdenza

A member of the **ERGO** Insurance Group.

# Indice

<b>Gruppo ERGO</b>	pag 2
<b>Scheda sintetica</b>	pag 4
<b>Nota Informativa</b>	pag 10
Informazioni sull'Impresa di assicurazione	
Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari	
Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative	
Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	
Altre informazioni sul contratto	
Dati storici sul Fondo	
<b>Condizioni di assicurazione</b>	pag 24
Regolamento del Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato"	
Regolamento del Fondo "ERGO Previdenza Dinamico"	
<b>Glossario</b>	pag 42
<b>Allegati</b>	pag 55
EP 004 - Relazione del medico curante	
EP 009 - Privacy	
EP 015 - Coordinate bancarie	
<b>Proposta</b>	pag 65

# Gruppo ERGO

## **Solidità e affidabilità internazionale**

ERGO è la holding tedesca che riunisce grandi Compagnie come Victoria, Hamburg - Mannheimer, DKV e D.A.S., creando un Gruppo integrato, sia in termini di prodotti sia di base Clienti.

ERGO occupa il secondo posto nel mercato assicurativo tedesco, con più di 17 milioni di Clienti.

Grazie a DKV e D.A.S., ERGO è leader europeo rispettivamente nel ramo Malattie e nel ramo Tutela Giudiziaria. Inoltre, insieme a Munich Re, ERGO è azionista di riferimento di MEAG, che ha un patrimonio amministrato di 147 miliardi di Euro (al 31/12/2004).

Il sistema di vendita ERGO a livello internazionale utilizza canali diversi: agenzie, bancassicurazione, promotori assicurativi e network marketing.

Il portafoglio investimenti di 95 miliardi di Euro (al 31/12/2004) e una raccolta premi a fine 2004 di 16 miliardi di Euro, ne fanno uno dei principali investitori istituzionali della Germania.

La holding opera in 22 Paesi, con un totale di 31 milioni di Clienti. In Italia è presente con ERGO Previdenza e ERGO Assicurazioni.

Con la quotazione in Borsa nel 1998 e l'attribuzione del rating A da parte di FITCH Ratings Ltd il 20 luglio 2005, ERGO Previdenza fa il suo ingresso a Piazza Affari e vede riconosciuta la propria affidabilità finanziaria.

Il core-business del Gruppo sono le polizze personali e le polizze per aziende piccole e medie.

## Scheda sintetica

---

# Scheda sintetica

**Attenzione: leggere attentamente la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.**

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

## 1. Informazioni generali

### Impresa di assicurazione

ERGO Previdenza S.p.A., posseduta da ERGO Italia S.p.A., è parte del gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe AG, avente sede a Düsseldorf (Germania).

### Denominazione del contratto

Moltiplicando

### Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

### Durata

Il presente contratto di assicurazione sulla vita è a vita intera: la sua durata, quindi, coincide con la vita dell'Assicurato. È possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dal secondo anniversario di decorrenza del contratto e sempre che siano state versate due annualità di premio.

### Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento da parte del Contraente di un premio annuo, da corrispondere per un periodo di durata 10, 15 oppure 20 anni, di importo minimo pari a € 1.200,00 e massimo pari a € 18.000,00, frazionabile in rate trimestrali o mensili.

Il Contraente ha altresì la facoltà di versare premi aggiuntivi, di importo minimo pari a € 1.200,00, a condizione che siano trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza della polizza e sempre che siano state corrisposte due annualità di premio.

## 2. Caratteristiche del contratto

La presente scheda sintetica descrive un'assicurazione a vita intera di tipo "Unit Linked", a premio annuo e con

possibilità di versamenti aggiuntivi; le prestazioni cui è tenuta la Società sono direttamente collegate al valore di quote di fondi interni, il quale, a sua volta, dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio demografico previsto dal contratto (rischio di decesso dell'Assicurato); pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale, ma viene trattenuta dalla Società quale costo della suddetta copertura di puro rischio. Tale costo è incluso nei costi complessivi gravanti sul premio annuo dettagliatamente descritti al punto 11.1.1 della Nota Informativa. La parte di premio complessivamente trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto o in caso di riscatto.

## 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### a) Prestazioni in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze quinquennali del contratto e fino al termine del periodo di corresponsione del premio annuo, il riconoscimento di un bonus mediante attribuzione al contratto di ulteriori quote dei fondi interni, come dettagliatamente descritto al punto 5 della Nota Informativa.

### b) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato, pari al controvalore delle quote possedute, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di corresponsione del premio annuo, a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, pari al controvalore delle quote possedute, secondo una misura prefissata.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 11 e 12 delle Condizioni di assicurazione.

#### 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

##### 4.a) Contratti a capitale protetto

Il presente contratto non prevede alcuna tecnica gestionale di protezione del capitale.

##### 4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

I rischi finanziari cui si espone il Contraente sono i seguenti:

- in caso di decesso dell'Assicurato, ottenere un capitale inferiore ai premi versati;
- in caso di riscatto, ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- in caso di recesso, ottenere un importo inferiore al premio versato.

##### 4.c) Profilo di rischio dei fondi

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

	Fondo ERGO Previdenza Bilanciato	Fondo ERGO Previdenza Dinamico
Profilo di rischio		
<i>basso</i>		
<i>medio-basso</i>		
<i>medio</i>		
<i>medio-alto</i>	X	
<i>alto</i>		X
<i>molto alto</i>		

#### 5. Costi

L'impresa, 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 D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano

a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi. A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico fondo di seguito rappresentato, sull'età e sul sesso dell'Assicurato, ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

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 10° anno.

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

##### Fondo ERGO Previdenza Bilanciato

(profilo di rischio medio-alto)

**premio annuo**

**€ 1.200,00**

**Sesso ed età**

**maschio - 40 anni**

<b>durata dell'operazione assicurativa (*)</b>	<b>costo percentuale medio annuo</b>
10	3,87%
15	3,12%
20	2,69%

premio annuo € 1.500,00  
 sesso ed età maschio - 40 anni

durata dell'operazione assicurativa (*)	costo percentuale medio annuo
10	3,80%
15	3,08%
20	2,65%

premio annuo € 3.000,00  
 sesso ed età maschio - 40 anni

durata dell'operazione assicurativa (*)	costo percentuale medio annuo
10	3,67%
15	2,98%
20	2,58%

#### Fondo ERGO Previdenza Dinamico (profilo di rischio alto)

premio annuo € 1.200,00  
 sesso ed età maschio - 40 anni

durata dell'operazione assicurativa (*)	costo percentuale medio annuo
10	3,87%
15	3,12%
20	2,69%

premio annuo € 1.500,00  
 sesso ed età maschio - 40 anni

durata dell'operazione assicurativa (*)	costo percentuale medio annuo
10	3,80%
15	3,08%
20	2,65%

premio annuo € 3.000,00  
 sesso ed età maschio - 40 anni

durata dell'operazione assicurativa (*)	costo percentuale medio annuo
10	3,67%
15	2,98%
20	2,58%

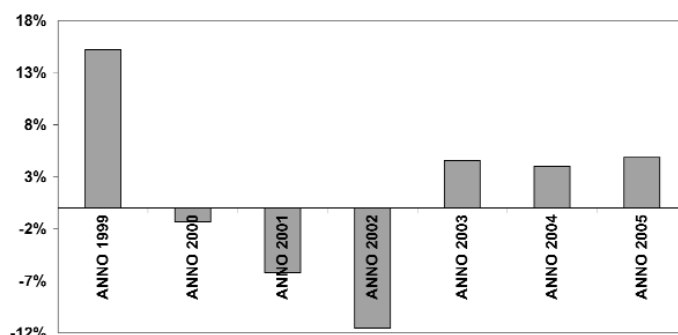
(\*) Con "Durata dell'operazione assicurativa" si intende la durata prevista del periodo di corresponsione del premio annuo, al termine del quale viene ipotizzato il riscatto.

## 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi/OICR

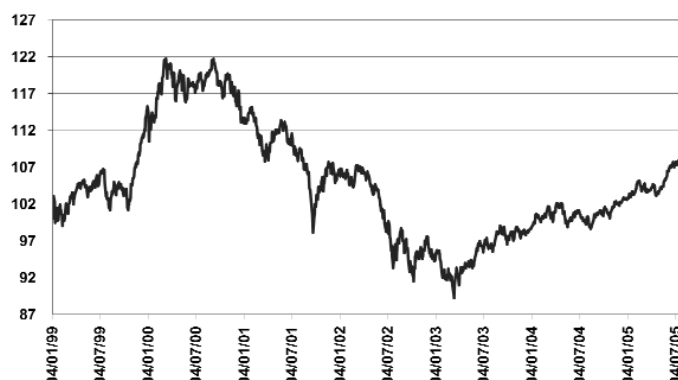
### ERGO Previdenza Bilanciato

(Parametro di riferimento: 100% FIDEURAM BILANCIATI)  
 In attesa di una serie storica di dati, ad oggi non disponibile trattandosi di fondo di nuova istituzione, che permetta di evidenziare l'andamento del fondo, in rapporto anche con il parametro di riferimento (benchmark), di seguito si riporta un primo grafico a barre riportante il rendimento annuo del benchmark ed un secondo grafico lineare con l'andamento storico del valore del benchmark di riferimento del fondo relativo al periodo intercorrente tra la propria data di inizio attività (04-01-99) ed il 09-08-05.

Performance FIDEURAM BILANCIATI



Andamento FIDEURAM BILANCIATI - FIDMBILD

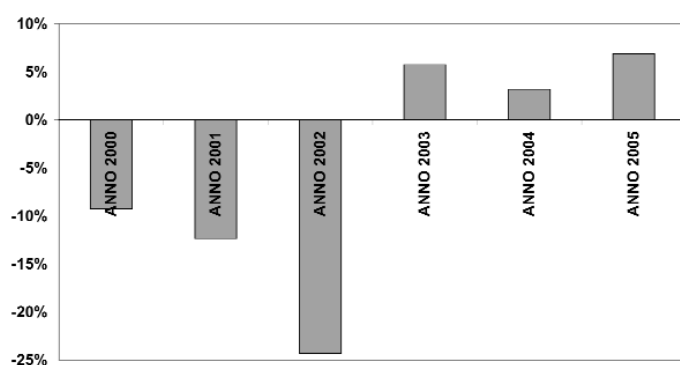


### ERGO Previdenza Dinamico

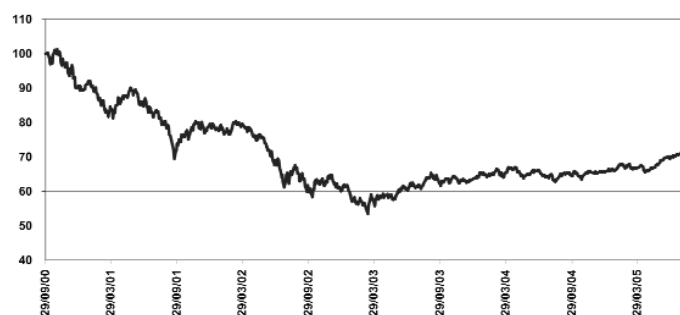
(Parametro di riferimento: 100% FIDEURAM AZIONARI)  
 In attesa di una serie storica di dati, ad oggi non disponibile trattandosi di fondo di nuova istituzione, che permetta di evidenziare l'andamento del fondo, in rapporto anche con il parametro di riferimento (benchmark), di seguito si riporta

un primo grafico a barre riportante il rendimento annuo del benchmark ed un secondo grafico lineare con l'andamento storico del valore del benchmark di riferimento del fondo relativo al periodo intercorrente tra la propria data di inizio attività (04-01-99) ed il 09-08-05.

**Performance FIDEURAM AZIONARI**



**Andamento FIDEURAM AZIONARI - FIDMBILA**



## 7. 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.

**ERGO Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.**

*Il rappresentante legale*  
L'Amministratore Delegato

Dott. Gianfranco Bennati





## Nota Informativa

---

# Nota Informativa

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

La presente Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari
- C. Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale
- E. Altre informazioni sul contratto
- F. Dati storici sul fondo

## A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

ERGO Previdenza S.p.A., che ha Sede Legale e Direzione Generale in Italia, a Milano in via R. Pampuri 13, è una società di assicurazioni sulla vita, quotata alla Borsa Italiana S.p.A., controllata tramite ERGO Italia S.p.A. da ERGO Versicherungsgruppe A.G.

ERGO Previdenza S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. 10/4/1992 N. 85). Altre informazioni relative alla Società: telefono 848.880.880, sito internet [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it), e-mail [comunicazioni@ergoitalia.it](mailto:comunicazioni@ergoitalia.it).

Il bilancio della Società è annualmente sottoposto a certificazione da parte di KPMG S.p.A., Via Vittor Pisani 25, 20124 Milano, società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58.

### 2. Conflitto di interessi

È prevista la possibilità che l'Impresa investa gli attivi del fondo anche attraverso l'acquisto di parti/quote di OICR/SICAV emesse, promosse o gestite da Società facenti parte del Gruppo di appartenenza dell'Impresa o da Società legate alla stessa da rapporti di affari.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di ipotetico conflitto di interessi, opera entro i limiti previsti da ISVAP e nell'esclusivo interesse dei Contraenti in modo da non recare pregiudizio a loro danno.

L'impresa stipula inoltre accordi di retrocessione parziale

delle commissioni di gestione gravanti sugli investimenti in parti/quote di OICR/SICAV con le diverse case d'investimento utilizzate. Tali proventi sono riconosciuti agli Assicurati tramite l'attribuzione per competenza al patrimonio del fondo, coerentemente con la periodicità di valorizzazione, e vengono evidenziati nel rendiconto di gestione redatto annualmente. La scelta degli investimenti viene effettuata per ottenere il miglior risultato possibile per il Contraente tenendo conto sia delle aspettative di rendimento dell'investimento, sia del suo costo al netto delle retrocessioni di cui sopra.

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

### 3. Rischi finanziari

La presente Nota Informativa illustra al Contraente le caratteristiche ed i profili di rischio connessi ad una polizza assicurativa sulla vita di tipo "Unit Linked"; le prestazioni cui è tenuta la Società sono direttamente collegate al valore di quote di fondi interni, il quale, a sua volta, dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I profili di rischio cui il Contraente si espone mediante la stipulazione del contratto sono in particolare i seguenti:

- Rischio generico o sistematico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali i titoli sono negoziati;
- Rischio specifico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Ente emittente;
- Rischio di credito: rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente emittente non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'Ente emittente;
- Rischio di interesse: rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti

di tali titoli in modo direttamente proporzionale alla loro vita residua); un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;

- Rischio di controparte: rischio che le controparti non siano in grado di far fronte ai propri adempimenti;
- Rischio di liquidità: rischio che i valori mobiliari non si trasformino prontamente (quando necessario) in liquidità senza perdere di valore;
- Rischio di cambio: per rischio di cambio si intende il rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla diversa divisa in cui sono stati denominati gli attivi presenti nei fondi.

La Società, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo. Pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, così come il valore di riscatto e l'importo liquidato in caso di recesso del Contraente, potrebbe risultare inferiore al cumulo dei premi versati dal Contraente.

#### **4. Informazioni sull'impiego dei premi**

I premi versati dal Contraente, al netto dei costi di cui al successivo punto 11.1.1, verranno impiegati per l'acquisto di quote di un fondo o di fondi interni all'impresa di assicurazione, scelti dal Contraente tra quelli previsti dal presente contratto, anche con successivo acquisto di quote di OICR. Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio demografico previsto dal contratto (rischio di mortalità); pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale, ma viene trattenuta dalla Società quale costo della suddetta copertura di puro rischio. Tale costo è incluso nei costi complessivi gravanti sul premio descritti al successivo punto 11.1.1.

La parte di premio complessivamente trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale.

#### **5. Prestazioni assicurative**

Il presente contratto è a vita intera, dunque la durata del contratto coincide con l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data del decesso dell'Assicurato (data di scadenza del contratto), fatti salvi il diritto di recesso e il diritto di riscatto.

La durata del periodo di corresponsione del premio annuo può essere pari a 10, 15 oppure 20 anni.

#### **Prestazioni nel corso della durata contrattuale in caso di vita dell'Assicurato**

La Società, nel corso del periodo di corresponsione del premio annuo, attribuisce al contratto a titolo di Bonus un importo massimo pari alla metà delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio e descritte al successivo punto 11.1.1.

Al termine di ogni quinquennio compreso nel periodo di corresponsione del premio annuo la Società riconosce una parte di tale Bonus, denominata Rata di Bonus, determinata nel modo seguente:

- si divide la metà dell'importo delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio (descritte al successivo punto 11.1.1) per il valore previsto del piano dei versamenti (quest'ultimo pari al prodotto tra il premio annuo inizialmente pattuito e la durata, espressa in anni interi, del periodo di corresponsione del premio annuo)
- si moltiplica il risultato di cui al punto precedente per il cumulo dei premi annui versati dall'ultima ricorrenza quinquennale (o dalla data di conclusione del contratto, in caso il calcolo venga effettuato alla prima ricorrenza quinquennale).

La somma delle Rate di Bonus complessivamente attribuite al contratto non può comunque eccedere la metà dell'importo delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio; qualora l'attribuzione della Rata di Bonus comportasse il superamento del suddetto limite, la Rata di Bonus in questione verrà riconosciuta solo parzialmente, ovvero in misura tale da rispettare il limite stesso; successivamente, al contratto non verranno riconosciute ulteriori Rate di Bonus.

Ogni Rata di Bonus riconosciuta viene convertita in quote del fondo interno nel quale è stato investito l'ultimo premio versato; nel caso in cui l'ultimo premio versato sia stato investito in più fondi interni, l'investimento della Rata di Bonus verrà ripartito tra i fondi interni nella stessa proporzione in cui è stato ripartito l'investimento dell'ultimo premio versato. La conversione in quote di ogni Rata di Bonus riconosciuta avverrà secondo le modalità previste al successivo punto 6.

#### **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di corresponsione del premio annuo la Società corrisponderà,

previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo punto 20, un capitale pari al controvalore delle quote detenute alla data del decesso dell'Assicurato, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus.

Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi dopo almeno cinque anni dalla data di conclusione del contratto, tale importo verrà maggiorato dell'eventuale pro rata di Bonus maturato alla data del decesso. Il pro rata di Bonus è calcolato con le stesse modalità descritte al precedente paragrafo "Prestazioni nel corso della durata contrattuale in caso di vita dell'Assicurato" per il calcolo della rata di Bonus, considerando come data in cui matura il diritto quella del decesso.

Qualora non sia stata data dall'Assicurato risposta negativa ad alcuna delle domande contenute nella proposta di assicurazione al punto "Dichiarazioni dell'Assicurando", la prestazione di cui sopra sarà maggiorata di un importo pari all'1% del premio annuo in corso di corresponsione moltiplicato per la durata del periodo di corresponsione del premio annuo, espressa in anni interi; in presenza di una o più risposte negative, tale maggiorazione di prestazione verrà dimezzata. In ogni caso, la suddetta maggiorazione di prestazione verrà riconosciuta solo ai contratti al corrente con il versamento dei premi.

In caso di decesso dell'Assicurato dopo il termine del periodo di corresponsione del premio annuo, la Società corrisponderà, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo punto 20, un capitale pari al controvalore delle quote detenute alla data del decesso dell'Assicurato, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus.

Il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto rimane convenuto che, **qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, il capitale in caso di decesso, così come descritto, non verrà corrisposto; in tal caso verrà corrisposto un importo pari al controvalore totale delle quote, valorizzato come previsto al punto 6.**

**Qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di uno o più contratti precedenti - espressamente richiamati nel testo della polizza stessa - l'applicazione della suddetta limitazione avverrà tenendo conto dell'entità, forma e durata effettiva, a partire dalle rispettive date di conclusione delle assicurazioni sostituite.**

La Società non applicherà entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale previsto in caso di decesso, qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto all'Art. 6, punto A delle Condizioni di assicurazione) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbia come conseguenza il decesso.

**Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale in caso di decesso, così come previsto, non verrà corrisposto; in tal caso verrà corrisposto un importo pari al controvalore totale delle quote, valorizzato come previsto al punto 6.**

**Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi due anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto suicidio, il capitale in caso di decesso, così come previsto, non verrà corrisposto; in tal caso verrà corrisposto un importo pari al controvalore totale delle quote, valorizzato come previsto al punto 6.**

La Società, in relazione al presente contratto, non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario. Si ricorda che i rischi finanziari connessi alla sottoscrizione di polizze unit-linked sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote

sono rappresentazione; **il Contraente assume pertanto il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. Conseguentemente, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi complessivamente versati.**

## **6. Valore della quota**

Il valore unitario della quota viene calcolato con frequenza settimanale, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo, e pubblicato giornalmente sul Sito Internet [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it) oltre che sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo come previsto dalla normativa in vigore; la Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente l'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al riconoscimento delle Rate di Bonus verranno effettuate il secondo venerdì del mese successivo a quello in cui matura il diritto alla Rata di Bonus. Il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto a seguito del riconoscimento della Rata di Bonus è pari al rapporto tra l'importo della Rata di Bonus ed il valore unitario della quota, relativo al giorno in cui avviene l'attribuzione, determinato secondo quanto previsto al primo comma del presente articolo.

In ogni istante di vita del contratto, il controvalore delle

quote possedute è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota relativo all'epoca di riferimento, determinato secondo quanto previsto al primo comma del presente articolo, per il numero di quote del fondo detenute all'epoca di riferimento.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a riscatto o recesso verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società (corredata ove previsto della documentazione di cui al successivo punto 20).

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a pagamento del capitale assicurato in caso di decesso verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data in cui la denuncia di sinistro sarà pervenuta alla Società, corredata della documentazione di cui al successivo punto 20.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a trasferimento di quote (switch) tra i fondi interni verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società. Nel caso di trasferimento di quote (switch), il reinvestimento dell'importo da trasferire verrà effettuato il venerdì successivo a quello di disinvestimento.

## **7. Opzioni di contratto**

Il presente contratto non prevede alcuna opzione.

## **C. Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**

### **8. Fondo interno**

#### **ERGO Previdenza Bilanciato**

- a) Denominazione del fondo: ERGO Previdenza Bilanciato
- b) Data di inizio di operatività del fondo: 22/09/2005
- c) Categoria del fondo: Bilanciato
- d) Valuta di denominazione: Euro
- e) Finalità del fondo: Il fondo presenta una finalità di gestione orientata all'investimento al lungo termine, l'obiettivo è l'accrescimento del capitale in condizioni di rischio medio alto.

La Società applica una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo bilanciata tra valori mobiliari di natura obbligazionaria (anche attraverso quote di OICR e SICAV obbligazionarie)

e di natura azionaria (anche attraverso quote di OICR e SICAV azionarie).

f) **Orizzonte temporale minimo consigliato:** Cinque anni.

g) **Profilo di rischio del fondo:** Medio alto.

h) **Composizione del fondo:** L'investimento del fondo è attuato anche tramite l'acquisto di parti/quote di OICR/SICAV per una percentuale fino al 100% delle attività.

La scelta delle tipologie degli OICR/SICAV o degli altri attivi è attuata in modo che il portafoglio globale rispetti le seguenti limitazioni:

- Limiti percentuali di investimento previsti dal fondo: Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario che non potrà in ogni caso essere inferiore al 30% o superiore al 60% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare la categorie degli attivi nel minor tempo possibile.

- Limiti previsti dal fondo in termini di rating medio minimo degli investimenti di tipo obbligazionario: BBB secondo Standard & Poor's o rating equivalenti.

- Altri limiti definiti da ISVAP sia in materia di caratteristiche qualitative che quantitative tramite le varie normative emesse.

i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione:** tali investimenti sono mantenuti entro i limiti in materia di concentrazione per emittente definiti da ISVAP attraverso le circolari n. 474/D del 21 febbraio 2002, n. 551/D del 1° marzo 2005 e successive modifiche.

j) **Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato:** Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 30% o superiore al 60% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso l'Impresa si

impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile.

Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse all'Euro: per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

m) **Parametro di riferimento (benchmark):** 100% FIDEURAM BILANCIATI

n) **Destinazione dei proventi:** Il fondo è ad accumulazione.

o) **Modalità di valorizzazione delle quote:** Il valore unitario della quota viene calcolato con frequenza settimanale, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Anche in relazione ai vari rischi finanziari, è possibile l'utilizzo di strumenti derivati con esclusiva finalità di copertura in quanto **"la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi"**.

### **ERGO Previdenza Dinamico**

a) **Denominazione del fondo:** ERGO Previdenza Dinamico

b) **Data di inizio di operatività del fondo:** 22/09/2005

c) **Categoria del fondo:** Azionario Globale

d) **Valuta di denominazione:** Euro

e) **Finalità del fondo:** Il fondo presenta una finalità di gestione orientata all'investimento al lungo termine, l'obiettivo è l'accrescimento del capitale in condizioni di rischio alto.

La Società applica una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (anche attraverso quote di OICR e SICAV azionarie).

f) **Orizzonte temporale minimo consigliato:** Cinque anni.

g) **Profilo di rischio del fondo:** Alto.

h) **Composizione del fondo:** L'investimento del fondo è attuato anche tramite l'acquisto di parti/quote di OICR/SICAV per una percentuale fino al 100% delle attività.

La scelta delle tipologie degli OICR/SICAV o degli altri attivi è attuata in modo che il portafoglio globale rispetti

le seguenti limitazioni:

- limiti percentuali di investimento previsti dal fondo:  
Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare la categorie degli attivi nel minor tempo possibile.
  - limiti previsti dal fondo in termini di rating medio minimo degli investimenti di tipo obbligazionario: BBB secondo Standard & Poor's o rating equivalenti.
  - altri limiti definiti da ISVAP sia in materia di caratteristiche qualitative che quantitative tramite le varie normative emesse.
- i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione:** tali investimenti sono mantenuti entro i limiti in materia di concentrazione per emittente definiti da ISVAP attraverso le circolari n. 474/D del 21 febbraio 2002, n. 551/D del 1° marzo 2005 e successive modifiche.
- l) **Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato:** coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso l'Impresa si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile.
- Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse all'Euro: per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- m) **Parametro di riferimento (benchmark):** 100% FIDEURAM AZIONARI
- n) **Destinazione dei proventi:** Il fondo è ad accumulazione.
- o) **Modalità di valorizzazione delle quote:** Il valore unitario

della quota viene calcolato con frequenza settimanale, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Anche in relazione ai vari rischi finanziari, è possibile l'utilizzo di strumenti derivati con esclusiva finalità di copertura in quanto **“la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi”**.

Si rende noto inoltre che l'Impresa ha affidato apposita delega di Gestione per la consulenza in materia di allocazione degli attivi alla Società: LOMBARD ODIER DARIER HENTSCH & Cie - Rue de la Corraterie, 11 - 1204 Genève (CH), e che i fondi interni sono inoltre oggetto di revisione contabile, certificazione del rendiconto annuale e controllo circa la corretta valorizzazione del valore delle quote attraverso apposito incarico affidato a: KPMG S.p.A. - Revisione e organizzazione contabile - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano, Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58.

## **9. Crediti di imposta**

Gli eventuali crediti d'imposta riconosciuti sui dividendi o sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel fondo interno concorrono ad incrementare il valore del fondo a partire dalla data in cui sono maturati.

## **10. OICR**

Le prestazioni previste dal presente contratto non sono direttamente collegate ad OICR.

## **D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale**

### **11. Costi**

#### **11.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **11.1.1. Costi gravanti sul premio**

a) **Spese di emissione ed intermediazione**

1. da ogni premio annuo versato, al netto della cifra fissa annuale di € 25,00 indicata al successivo punto b), verrà



trattenuta la percentuale, correlata alla durata del periodo di corresponsione del premio annuo e al numero di annualità versate, indicata nella tabella seguente:

Spese di emissione e intermediazione	Durata del periodo di corresponsione del premio annuo		
	10	15	20
1° annualità	22,0%	33,0%	38,5%
2° annualità	16,5%	22,0%	27,5%
3° annualità	8,0%	11,0%	13,8%
annualità successive	2,5%	2,5%	2,5%

In particolare, una parte dell'importo trattenuto dalla prima annualità di premio, quantificata in € 100,00, è destinata alla copertura delle spese di emissione del contratto.

2. da ogni premio aggiuntivo versato, in qualunque momento il versamento avvenga e indipendentemente dalla durata del periodo di corresponsione del premio annuo, verrà trattenuta la seguente percentuale: 2,5%

#### b) Spese di gestione

Le spese di gestione del contratto sono pari:

1. per i premi annui:

- (i) a un importo fisso pari a: 25,00 €

prelevato, in caso di frazionamento del premio, dalla prima rata di ciascun premio annuo;

- (ii) alla seguente percentuale, da applicarsi sulla parte restante del premio:

Premio versato	Costo percentuale da applicare al premio al netto dell'importo fisso
fino a € 5.000,00	4,0%
Parte di premio eccedente € 5.000,00 e fino a € 10.000,00	3,0%
Parte di premio eccedente € 10.000,00 e fino a € 18.000,00	2,5%

2. per i premi aggiuntivi, alla seguente percentuale, da applicarsi sul premio:

Premio aggiuntivo versato	Costo percentuale da applicare al premio
fino a € 5.000,00	4,0%
Parte di premio eccedente € 5.000,00 e fino a € 10.000,00	3,0%
Parte di premio eccedente € 10.000,00	2,5%

#### 11.1.2. Costi per riscatto e switch

In caso di riscatto verrà trattenuta dal controvalore delle quote possedute alla data di disinvestimento dal fondo interno, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus, una percentuale funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto, così come definita nella seguente tabella:

Anno durante il quale viene richiesto il riscatto	Percentuale trattenuta dal controvalore delle quote
terzo	10,0%
quarto	5,0%
quinto	2,5%
dal sesto fino al termine del periodo di corresponsione del premio annuo	0,5%
dal termine del periodo di corresponsione del premio annuo	0,0%

In ogni anno di vita del contratto, il primo switch di quote da un fondo all'altro è gratuito. Gli switch successivi saranno soggetti a spese amministrative pari allo 0,5% dell'importo trasferito, con un massimo di € 75,00. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

## 11.2. Costi gravanti sul fondo interno

### Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) commissione percentuale di gestione applicata dalla Società:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>1,30%</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>1,30%</b>
--	--

La suddetta commissione viene prelevata annualmente. Attualmente non sono individuati investimenti in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'impresa (OICR collegati) e non è quindi prevista quota parte per il servizio di asset allocation per questi tipi di investimenti.

b) costo dell'eventuale garanzia della restituzione del capitale o di rendimento: Il presente contratto non prevede tali garanzie.

c) commissione di overperformance:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>non prevista</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>non prevista</b>
---	---

### Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del fondo)

a) oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso delle quote degli OICR, mediante esplicitazione del costo massimo:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>non previsti</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>non previsti</b>
---	---

b) commissioni di gestione applicate dalla SGR, mediante esplicitazione del costo massimo:

	ERGO Previdenza Bilanciato	ERGO Previdenza Dinamico
OICR monetari	1,00%	1,00%
OICR obbligazionari	1,75%	1,75%
OICR bilanciati	2,00%	2,00%
OICR azionari	2,50%	2,50%
OICR flessibili	2,00%	2,00%

I valori sopra citati non tengono conto delle retrocessioni parziali delle commissioni di gestione gravanti sugli investimenti in parti/quote di OICR/SICAV derivanti dagli accordi che l'Impresa stipula con le diverse case d'investimento e di cui gli Assicurati beneficiano a seguito della loro attribuzione per competenza al patrimonio del fondo.

c) eventuali commissioni di overperformance applicate dalla SGR:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>previste</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>previste</b>
---	---

Se previste sono a carico del fondo ma non sono individuabili né quantificabili a priori a causa della numerosità, varietà e variabilità degli investimenti.

### Altri costi

- eventuali oneri di protezione/garanzia prestati da terzi:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>non previsti</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>non previsti</b>
---	---

- oneri bancari su bonifici per regolamento quote fondi:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>previsti nel limite delle normali spese e commissioni bancarie</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>previsti nel limite delle normali spese e commissioni bancarie</b>
---	---

Tali costi non sono quantificabili a priori in quanto variabili a seconda delle condizioni applicate dal sistema bancario ed a seconda del volume dell'operatività.

- oneri di certificazione/revisione:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>previsti</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>previsti</b>
---	---

- oneri di pubblicazione:

ERGO Previdenza Bilanciato <b>previsti</b>	ERGO Previdenza Dinamico <b>previsti</b>
---	---

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

## 11.3. Costi gravanti sull'OICR esterno

Le prestazioni previste dal presente contratto non sono direttamente collegate ad OICR.

## 12. Misure e modalità di eventuali sconti

In relazione al presente contratto non sono previsti sconti.

## 13. Regime fiscale

### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

#### **Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi**

I premi relativi al presente contratto non sono deducibili e/o detraibili.

#### **Tassazione delle somme assicurate**

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

Le somme corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

La stessa imposta sostitutiva si applica al capitale, diminuito dei premi pagati, al momento della sua eventuale conversione in rendita; le rate di rendita, limitatamente all'importo derivante dai risultati che maturano dopo la data suddetta, costituiscono redditi di capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

L'imposta sostitutiva verrà applicata dalla Società in veste di sostituto d'imposta.

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

## **E. Altre informazioni sul contratto**

### **14. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote**

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di conversione del premio pagato dal Contraente in quote dei fondi interni collegati alla polizza (Data di decorrenza del contratto), sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta. Tale conversione avviene il venerdì della settimana successiva a quella in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio. Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

È previsto il versamento di un premio annuo, frazionabile in rate trimestrali o mensili.

Il premio all'atto della sottoscrizione della proposta dovrà essere versato mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale di

UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Nogarole Rocca (VR), CAP 37060, Via IX Maggio 22 sulle coordinate IBAN IT 50 D 03226 59620 000030024274, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente. Per importi inferiori a € 12.500,00, oltre alla suddetta modalità di pagamento, sarà possibile effettuare il versamento anche mediante assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A.

In caso di pagamento annuale del premio, la corresponsione dei premi successivi potrà avvenire mediante RID bancario o a mezzo bonifico bancario sul conto corrente sopraindicato, riportando nella causale il numero di polizza, cognome e nome del Contraente; qualora sia previsto un frazionamento infrannuale, i premi rateizzati dovranno essere versati mediante RID bancario.

Qualora il Contraente scelga la modalità di pagamento mediante RID, in caso di successiva chiusura del conto corrente bancario su cui il RID è attivato il Contraente dovrà darne comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata AR indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Contabilità Tecnica - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, almeno 60 giorni prima della data in cui è previsto il primo versamento successivo alla chiusura del conto corrente. Solo in tal caso il Contraente potrà versare i premi successivi, anche rateizzati, mediante bonifico bancario o mediante RID attivato su altro conto corrente bancario.

A partire dalla seconda ricorrenza annuale del contratto e ad ogni successiva ricorrenza annuale, con un preavviso di almeno 90 giorni da inviarsi mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, il Contraente ha facoltà di variare l'importo del premio annuo, aumentandolo o diminuendolo in misura non superiore al 10%, e comunque con un limite massimo di € 500,00.

Oltre al versamento del premio annuo, è data facoltà al Contraente, dopo che siano trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza della polizza e sempre che siano state corrisposte due annualità di premio, di effettuare il versamento di premi aggiuntivi. Il versamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale di UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Nogarole Rocca (VR), CAP 37060, Via IX Maggio 22 sulle coordinate IBAN IT 50 D 03226 59620 000030024274. Il Contraente dovrà darne

comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, allegando copia della distinta relativa alla disposizione di bonifico riportante nella causale la dicitura “versamento aggiuntivo” e il numero di polizza cui la stessa si riferisce, oltre all’indicazione del fondo interno o dei fondi interni in cui il Contraente intende investire il premio.

La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni o comparti in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, ai quali il Contraente potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote; in caso di istituzione di nuovi fondi interni o comparti, la Società è tenuta a consegnare preventivamente al Contraente l’estratto (sezione C e sezione D, punti 11.2 e 11.3) della Nota Informativa aggiornata a seguito dell’inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione. La Società determina ogni settimana, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo, il valore unitario della quota di ciascun fondo interno. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio all’atto della sottoscrizione della proposta verranno effettuate alla data di decorrenza del contratto, così come sopra individuata.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti alla corresponsione dei premi annui successivi verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la Società riceverà conferma dell’avvenuto accredito del premio.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti alla corresponsione di eventuali premi aggiuntivi verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la Società riceverà la comunicazione di cui sopra, completa della documentazione attestante l’avvenuto pagamento del premio.

Il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto a seguito del versamento di un premio è pari al rapporto tra l’importo del premio, al netto dei costi, ed il valore unitario della quota, relativo al giorno di riferimento.

## **15. Lettera di conferma di investimento del premio**

La Società provvederà a comunicare al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di conversione del premio di perfezionamento in quote dei fondi interni, l’ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di valorizzazione, la data di ricevimento della proposta e la data di incasso del premio. In caso di pagamento annuale dei premi successivi, la Società fornirà analoga comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di conversione di ciascun premio in quote dei fondi interni; in caso di frazionamento infrannuale, analoga comunicazione verrà invece prodotta al termine di ogni semestre.

Inoltre, in caso di versamento di premi aggiuntivi, la Società fornirà analoga comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di conversione di ogni premio aggiuntivo in quote dei fondi interni.

## **16. Riscatto e riduzione**

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote possedute alla data di disinvestimento dal fondo interno (determinata come indicato al precedente punto 6, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus, moltiplicato per una percentuale funzione dell’anno in cui viene richiesto il riscatto, così come definita nella seguente tabella:

Anno durante il quale viene richiesto il riscatto	Percentuale trattenuta dal controvalore delle quote
terzo	90,0%
quarto	95,0%
quinto	97,5%
dal sesto fino al termine del periodo di corresponsione del premio annuo	99,5%
dal termine del periodo di corresponsione del premio annuo	100,0%

Il Contraente può ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto rivolgendosi al seguente ufficio: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano - telefono 848.880.880 - fax 02/57443393 - email ufficio.riscatti@ergoitalia.it.

**Esiste la possibilità che il valore di riscatto sia inferiore ai premi versati.**

Si rinvia al punto 11.1.2 per la quantificazione dei costi in caso di riscatto.

### **17. Operazioni di switch**

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di trasferire importi tra i fondi previsti dal presente contratto (switch) dandone comunicazione scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, indicando espressamente il numero di quote da trasferire. Il trasferimento è possibile a condizione che sia l'importo da trasferire sia l'importo residuo nel fondo interno di provenienza siano almeno pari a € 1.200,00; nel caso in cui non vengano rispettati tali limiti, sarà in alternativa possibile il trasferimento totale delle quote da un fondo interno ad un altro.

La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni o comparti in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, ai quali il Contraente potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote; in caso di istituzione di nuovi fondi interni o comparti, la Società è tenuta a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto (sezione C e sezione D, punti 11.2 e 11.3) della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

Per la quantificazione dei costi in caso di switch si rinvia al punto 11.1.2.

Il disinvestimento ed il reinvestimento delle quote avverrà secondo quanto previsto al precedente punto 6; a seguito di ogni operazione di trasferimento, la Società provvederà ad inviare al Contraente una lettera contenente le informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

### **18. Revoca della proposta**

Sino alla conclusione del contratto, ai sensi della normativa vigente, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta. Tale facoltà potrà essere esercitata inviando comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano. In tal caso, la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, è tenuta a rimborsare al Contraente gli importi percepiti, senza trattenuta alcuna.

### **19. Diritto di recesso**

Ai sensi della normativa vigente, il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione dello stesso. Tale facoltà potrà essere esercitata inviando comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso, oltre all'indicazione delle proprie coordinate bancarie IBAN. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente un importo pari al controvalore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 11.1.1.

### **20. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Per la liquidazione di tutte le prestazioni dovrà essere preventivamente consegnata alla Società la documentazione indicata all'Art. 24 delle Condizioni di assicurazione.

La Società si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario in relazione a specifiche esigenze di istruttoria o in conformità a nuove disposizioni di legge.

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

## **21. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono, tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

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

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana, in caso di mancata scelta delle parti; la Società propone l'utilizzo della lingua italiana.

## **23. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Reclami ERGO Previdenza - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano - telefax: 02/57308581 - email: [reclami\\_ergoprev@ergoitalia.it](mailto:reclami_ergoprev@ergoitalia.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. 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.

## **24. Ulteriore informativa disponibile**

In fase precontrattuale, e su richiesta del Contraente, la Società consegnerà al Contraente stesso l'ultimo rendiconto della gestione dei fondi interni. Gli stessi documenti saranno inoltre disponibili sul sito internet della Società alla pagina [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it).

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

La Società comunicherà tempestivamente al Contraente le

eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento dei fondi interni intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società trasmetterà al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, la Società ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. La Società comunicherà altresì al Contraente ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%, entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

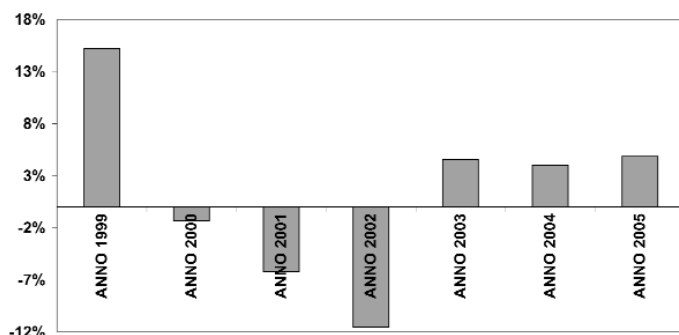
## **F. Dati storici sul Fondo**

### **26. Dati storici di rendimento**

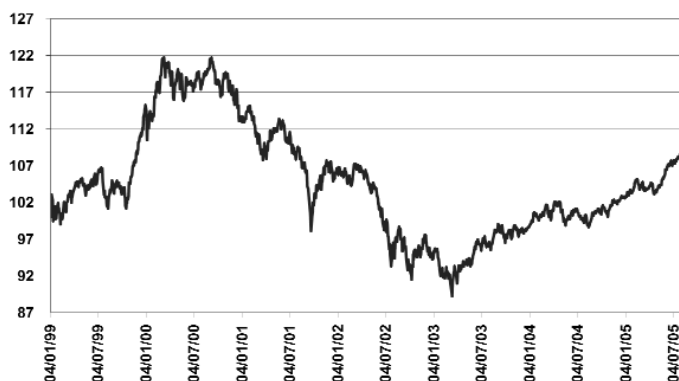
**ERGO Previdenza Bilanciato (Parametro di riferimento: 100% FIDEURAM BILANCIATI)**

In attesa di una serie storica di dati che permetta di evidenziare l'andamento del fondo, in rapporto anche con il parametro di riferimento (benchmark), di seguito si riporta un primo grafico a barre riportante il rendimento annuo del benchmark ed un secondo grafico lineare con l'andamento storico del valore del benchmark di riferimento del fondo relativo al periodo intercorrente tra la propria data di inizio attività (04-01-99) ed il 09-08-05.

Performance FIDEURAM BILANCIATI



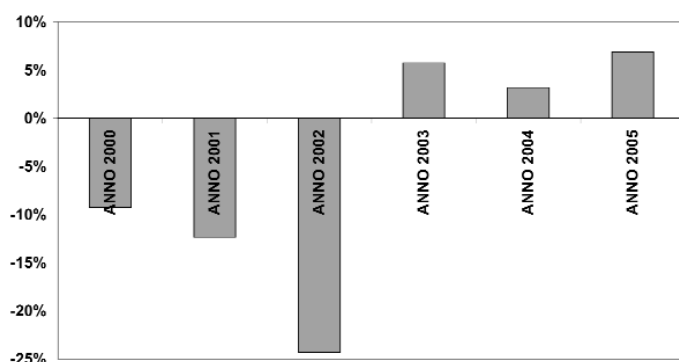
Andamento FIDEURAM BILANCIATI - FIDMBILD



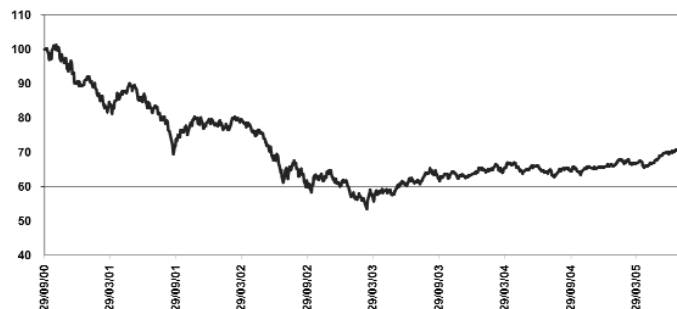
### ERGO Previdenza Dinamico: (Parametro di riferimento: 100% FIDEURAM AZIONARI)

In attesa di una serie storica di dati che permetta di evidenziare l'andamento del fondo, in rapporto anche con il parametro di riferimento (benchmark), di seguito si riporta un primo grafico a barre riportante il rendimento annuo del benchmark ed un secondo grafico lineare con l'andamento storico del valore del benchmark di riferimento del fondo relativo al periodo intercorrente tra la propria data di inizio attività (04-01-99) ed il 09-08-05.

Performance FIDEURAM AZIONARI



Andamento FIDEURAM AZIONARI - FIDMBILA



### 27. Dati storici di rischio

Tale indicatore storico non è ancora evidenziabile in quanto non esiste ancora un periodo di attività dei fondi che possa essere oggetto, seppur per un breve periodo di tempo, di opportune analisi.

### 28. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

Tale indicatore storico non è ancora evidenziabile in quanto non esiste ancora un periodo di attività dei fondi che possa essere oggetto, seppur per un breve periodo di tempo, di opportune analisi.

### 29. Turnover di portafoglio del fondo

Tale indicatore storico non è ancora evidenziabile in quanto non esiste ancora un periodo di attività dei fondi che possa essere oggetto, seppur per un breve periodo di tempo, di opportune analisi.

**ERGO Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.**

Il rappresentante legale  
L'Amministratore Delegato  
Dott. Gianfranco Bennati

## **Condizioni di assicurazione**

---



# Condizioni di assicurazione

## Art. 1 - Oggetto

Il presente contratto di assicurazione prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 12, a fronte del versamento da parte del Contraente del premio annuo convenuto, secondo le modalità previste dall'Art. 7.

## Art. 2 - Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di conversione del premio pagato dal Contraente in quote dei fondi interni collegati alla polizza (Data di decorrenza del contratto), sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta. Tale conversione avviene il venerdì della settimana successiva a quella in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio. Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Nel caso in cui si verifichi il decesso del Contraente o dell'Assicurato prima della conclusione del contratto, la Società rimborserà, rispettivamente agli eredi del Contraente o al Contraente stesso, il premio da questi corrisposto, nel termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione relativa al decesso di cui al successivo Art. 24.

## Art. 3 - Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R., indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano. In tal caso, la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, senza trattenuta alcuna, mediante bonifico bancario sulle coordinate IBAN che il Contraente stesso dovrà indicare all'atto di comunicazione della revoca.

## Art. 4 - Recesso dal contratto

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro

30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A. R., indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso, oltre all'indicazione delle proprie coordinate bancarie IBAN.

La comunicazione del recesso libera le parti da qualunque obbligo derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata di cui sopra.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente un importo pari al controvalore delle quote alla data di disinvestimento aumentato delle spese applicate sul premio di cui all'Art. 9, punti a) 1. e b) 1. La Società tratterà da tale importo costi di emissione per un importo pari a € 100. Le quote vengono disinvestite secondo le modalità e i tempi esposti al successivo Art. 15.

## Art. 5 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Società, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società stessa si riserva:

- di contestare la validità del contratto, ai sensi dell'Art. 1892 del codice civile, quando esiste malafede o colpa grave;
  - di recedere dal contratto o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'Art. 1893 del codice civile, quando non esiste malafede o colpa grave.
- L'inesatta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

## Art. 6 - Rischio di morte

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

### A) Esclusioni

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;

- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- abuso di alcool e/o uso di sostanze stupefacenti;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche.

In questi casi la Società liquiderà ai Beneficiari designati in caso di morte un capitale pari al controvalore totale delle quote, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di Bonus, secondo le modalità previste al successivo Art. 15.

## **B) Condizioni di carenza**

Il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, il capitale in caso di decesso, così come previsto all'Art. 12, non verrà corrisposto. In tal caso verrà corrisposto un importo pari al controvalore totale delle quote, secondo le modalità previste al successivo Art. 15.

Qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di uno o più contratti precedenti - espressamente richiamati nel testo della polizza stessa - l'applicazione della suddetta limitazione avverrà tenendo conto dell'entità, forma e durata effettiva, a partire dalle rispettive date di conclusione delle assicurazioni sostituite.

La Società non applicherà entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale previsto in caso di decesso, qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite

virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;

- c) di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto al precedente punto A) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbia come conseguenza il decesso.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale in caso di decesso, così come previsto all'Art. 12, non verrà corrisposto; in tal caso verrà corrisposto un importo pari al controvalore totale delle quote, secondo le modalità previste al successivo Art. 15.

## **Art 7 - Premio annuo**

L'assicurazione è prestata previo versamento di un premio annuo, comprensivo dei caricamenti, di importo minimo pari a € 1.200,00 e massimo pari a € 18.000,00; la corresponsione del premio annuo, a scelta del Contraente, è prevista per un periodo di 10, 15 o 20 anni.

I premi investiti sono convertiti in quote dei fondi interni scelti dal Contraente tra quelli previsti dal presente contratto di assicurazione, a condizione che l'importo della parte di premio versato da destinarsi a ciascun fondo interno sia almeno pari a 1.200,00 €.

La Società provvede all'investimento dei premi come previsto all'Art. 15.

Il premio all'atto della sottoscrizione della proposta dovrà essere versato mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale di UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Nogarole Rocca (VR), CAP 37060, Via IX Maggio 22 sulle coordinate IBAN IT 50 D 03226 59620 000030024274, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente. Per importi inferiori a € 12.500,00, oltre alla suddetta modalità di pagamento, sarà possibile effettuare il versamento anche mediante assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A.

Sono previste le seguenti modalità di versamento del premio:

- 1) annualmente, mediante RID bancario o bonifico bancario sulle stesse coordinate di cui sopra, indicando nella causale il numero di polizza, cognome e nome del Contraente;
- 2) con frazionamento trimestrale o mensile. In questo caso il Contraente potrà scegliere fra le due seguenti opzioni:
  - 2a) versamento alla sottoscrizione della proposta della prima annualità di premio e della prima rata frazionata; le rate di premio successive verranno versate alle rispettive ricorrenze infrannuali;
  - 2b) nel primo anno di vigenza del contratto, versamento di due rate frazionate ad ogni ricorrenza infrannuale; negli anni successivi versamento di una rata frazionata a ogni ricorrenza infrannuale.

I premi successivi rateizzati dovranno essere tassativamente versati mediante RID bancario; in caso di successiva chiusura del conto corrente bancario su cui il RID è attivato, il Contraente dovrà darne comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata AR indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Contabilità Tecnica - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, almeno 60 giorni prima della data in cui è previsto il primo versamento successivo alla chiusura del conto corrente. In tal caso, il Contraente potrà versare i premi successivi rateizzati mediante bonifico bancario o mediante RID attivato su altro conto corrente bancario.

A partire dalla seconda ricorrenza annuale del contratto e ad ogni successiva ricorrenza annuale, con un preavviso di almeno 90 giorni da inviarsi mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, il Contraente ha facoltà di variare l'importo del premio annuo, aumentandolo o diminuendolo in misura non superiore al 10%, e comunque con un limite massimo di € 500,00.

## Art. 8 - Premi aggiuntivi

Oltre al versamento del premio annuo, è data facoltà al Contraente, dopo che siano trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza della polizza e sempre che siano state corrisposte due annualità di premio, di effettuare il versamento di premi aggiuntivi, di importo non inferiore a € 1.200,00.

Il versamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale di UniCredit Banca

d'Impresa S.p.A. di Nogarole Rocca (VR), CAP 37060, Via IX Maggio 22 sulle coordinate IBAN IT 50 D 03226 59620 000030024274. Il Contraente dovrà darne comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, allegando copia della distinta relativa alla disposizione di bonifico riportante nella causale la dicitura "versamento aggiuntivo" e il numero di polizza cui la stessa si riferisce, oltre all'indicazione del fondo interno o dei fondi interni in cui il Contraente intende investire il premio.

Ogni premio aggiuntivo versato, al netto delle spese di cui al successivo Art. 9, punti a) 2. e b) 2., viene convertito in quote dei fondi interni scelti dal Contraente tra quelli previsti dal presente contratto di assicurazione, a condizione che l'importo della parte di premio versato da destinarsi a ciascun fondo interno sia almeno pari a € 1.200,00.

La Società provvede all'investimento dei premi come previsto all'Art. 15.

## Art. 9 - Costi gravanti sul contratto

Le spese di emissione, intermediazione e gestione sono variabili in funzione del premio pattuito (comprensivo delle eventuali variazioni di premio) e della durata del periodo di corresponsione del premio annuo.

### a) Spese di emissione ed intermediazione

Le spese di emissione e di intermediazione sono la parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte ai costi di acquisizione.

Tali spese risultano le seguenti:

1. da ogni premio annuo versato, al netto della cifra fissa annuale di € 25,00 indicata al successivo punto b), verrà trattenuta la percentuale, correlata alla durata del periodo di corresponsione del premio annuo e al numero di annualità versate, indicata nella tabella seguente:

Spese di emissione e intermediazione	Durata del periodo di corresponsione del premio annuo		
	10	15	20
1° annualità	22,0%	33,0%	38,5%
2° annualità	16,5%	22,0%	27,5%
3° annualità	8,0%	11,0%	13,8%
annualità successive	2,5%	2,5%	2,5%

In particolare, una parte dell'importo trattenuto dalla prima annualità di premio, quantificata in € 100,00, è destinata alla copertura delle spese di emissione del contratto.

2. da ogni premio aggiuntivo versato, in qualunque momento il versamento avvenga e indipendentemente dalla durata del periodo di corresponsione del premio annuo, verrà trattenuta una percentuale pari al 2,5% dello stesso.

#### **b) Spese di gestione**

Le spese di gestione del contratto sono pari:

1. per i premi annui:

(i) a un importo fisso pari a: 25,00 € prelevato, in caso di frazionamento del premio, contestualmente alla prima rata di ciascun premio annuo;

(ii) alla seguente percentuale, da applicarsi sulla parte restante del premio:

- 4% fino ad un premio annuo pari ad € 5.000,00;
- 3% sulla parte eccedente i primi € 5.000,00 e fino all'importo di € 10.000,00;
- 2,5% sulla parte eccedente € 10.000,00 e fino a € 18.000,00.

2. per i premi aggiuntivi, alla seguente percentuale, da applicarsi sul premio:

- 4% fino ad un premio aggiuntivo pari ad € 5.000,00;
- 3% sulla parte eccedente i primi € 5.000,00 e fino all'importo di € 10.000,00;
- 2,5% sulla parte eccedente € 10.000,00.

A tali spese vanno aggiunti ulteriori costi di gestione, calcolati sul controvalore delle quote attribuite (comprendenti di quelle derivanti dai premi aggiuntivi) pari all'1,3% annuale.

Questi ultimi vengono:

- calcolati ad ogni valorizzazione delle quote;
- prelevati annualmente mediante la riduzione del valore delle quote attribuite al contratto.

Il prelievo delle spese di gestione avverrà proporzionalmente da ciascun fondo in cui sono investite le quote.

La Società si riserva il diritto di variare la data fissata per il prelievo delle spese gestionali, dandone avviso al Contraente tre mesi prima tramite apposita comunicazione scritta.

#### **c) Spese di trasferimento tra Fondi interni**

In ogni anno di vita del contratto, la prima operazione di

trasferimento tra fondi interni (switch) è gratuita; gli switch successivi saranno soggetti a spese amministrative pari allo 0,5% dell'importo trasferito, con un massimo di € 75,00. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

#### **d) Spese inerenti ai Fondi interni**

I fondi interni in cui vengono investiti i premi prevedono spese che determinano una diminuzione del valore netto degli stessi, e di conseguenza del valore della quota. Tali spese sono indicate nel Regolamento dei fondi interni, che costituisce parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

#### **Art. 10 - Età all'ingresso - Durata del contratto**

All'atto della sottoscrizione della proposta, il Contraente deve aver raggiunto la maggiore età, mentre l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra i 18 e i 60 anni.

Il pagamento dei premi annui non può essere effettuato oltre il 70° anno di età dell'Assicurato.

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso, che coincide con la data di decesso dell'Assicurato, fatti salvi il diritto di recesso di cui all'Art. 4 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 18.

#### **Art. 11 - Bonus**

La Società, nel corso del periodo di corresponsione del premio annuo, attribuisce al contratto a titolo di Bonus un importo massimo pari alla metà delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio e descritte al precedente Art. 9, punti a) 1. e b) 1.

Al termine di ogni quinquennio compreso nel periodo di corresponsione del premio annuo la Società riconosce una parte di tale Bonus, denominata Rata di Bonus, determinata nel modo seguente:

- si divide la metà dell'importo delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio (descritte al precedente Art. 9, punti a) 1. e b) 1.) per il valore previsto del piano dei versamenti (quest'ultimo pari al prodotto tra il premio annuo inizialmente pattuito e la durata, espressa in anni interi, del periodo di corresponsione del premio annuo);
- si moltiplica il risultato di cui al punto precedente per il

cumulo dei premi annui versati dall'ultima ricorrenza quinquennale (o dalla data di conclusione del contratto, in caso il calcolo venga effettuato alla prima ricorrenza quinquennale).

La somma delle Rate di Bonus complessivamente attribuite al contratto non può comunque eccedere la metà dell'importo delle spese di emissione, intermediazione e gestione trattenute dalle prime tre annualità di premio; qualora l'attribuzione della Rata di Bonus comportasse il superamento del suddetto limite, la Rata di Bonus in questione verrà riconosciuta solo parzialmente, ovvero in misura tale da rispettare il limite stesso; successivamente, al contratto non verranno riconosciute ulteriori Rate di Bonus.

Ogni Rata di Bonus riconosciuta viene convertita in quote del fondo interno nel quale è stato investito l'ultimo premio versato; nel caso in cui l'ultimo premio versato sia stato investito in più fondi interni, l'investimento della Rata di Bonus verrà ripartito tra i fondi interni nella stessa proporzione in cui è stato ripartito l'investimento dell'ultimo premio versato. La conversione in quote di ogni Rata di Bonus riconosciuta avverrà secondo le modalità previste al successivo Art. 15.

## **Art. 12 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di corresponsione del premio annuo, la Società corrisponderà, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 24, un capitale pari al controvalore delle quote detenute alla data del decesso dell'Assicurato, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi dopo almeno cinque anni dalla data di conclusione del contratto, tale importo verrà maggiorato dell'eventuale pro rata di Bonus maturato alla data del decesso. Il pro rata di Bonus è calcolato con le stesse modalità descritte al precedente Art. 11 per il calcolo della rata di Bonus, considerando come data in cui matura il diritto quella del decesso.

Qualora non sia stata data, dall'Assicurato, risposta negativa ad alcuna delle domande contenute nella proposta di assicurazione al punto "Dichiarazioni dell'Assicurando", la prestazione di cui sopra sarà maggiorata di un importo pari all'1% del premio annuo in corso di corresponsione multi-

plicato per la durata del periodo di corresponsione del premio annuo, espressa in anni interi; in presenza di una o più risposte negative, tale maggiorazione di prestazione verrà dimezzata. In ogni caso, la suddetta maggiorazione di prestazione verrà riconosciuta solo ai contratti al corrente con il versamento dei premi.

In caso di decesso dell'Assicurato dopo il termine del periodo di corresponsione del premio annuo, la Società corrisponderà, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 24, un capitale pari al controvalore delle quote detenute alla data del decesso dell'Assicurato, comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus.

## **Art. 13 - Scelta dei Fondi**

Il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta dovrà indicare la parte del premio da destinare ai singoli fondi. Il premio relativo alle annualità successive e gli eventuali premi aggiuntivi verranno suddivisi tra i diversi fondi con le stesse modalità, salvo diversa comunicazione da parte del Contraente da inviarsi alla Società con lettera raccomandata A.R., indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, con un preavviso di almeno 90 giorni rispetto alla data del versamento.

La Società provvederà all'investimento del premio nei giorni di riferimento fissati e indicati all'Art. 15. Nel caso il Contraente scelga di diversificare il proprio investimento in più fondi tra quelli previsti, l'importo destinato in ciascun fondo deve essere almeno pari a € 1.200,00.

I fondi interni sono del tipo ad accumulazione e i proventi non vengono pertanto distribuiti ai Contraenti ma vengono reinvestiti.

Prima di effettuare la scelta tra i fondi interni, leggere attentamente la Nota Informativa ed il Regolamento dei fondi interni per poter valutare la tipologia delle attività finanziarie in cui i fondi interni possono investire, con i relativi limiti, per apprezzare i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, scegliere il fondo interno o i fondi interni più rispondenti alle proprie esigenze in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

## **Art. 14 - Nuovi Fondi interni**

La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni in

aggiunta a quelli previsti dal presente contratto; dell'istituzione e delle caratteristiche di tali nuovi fondi interni il Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote. Ciascun nuovo fondo interno verrà disciplinato da apposito regolamento.

### **Art. 15 - Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote**

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio all'atto della sottoscrizione della proposta verranno effettuate alla data di decorrenza del contratto, così come individuata al precedente Art. 2.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti alla corresponsione dei premi annui successivi verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la Società riceverà conferma dell'avvenuto accredito del premio.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti alla corresponsione di eventuali premi aggiuntivi verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la Società riceverà la comunicazione di cui al precedente Art. 8, completa della documentazione attestante l'avvenuto pagamento del premio.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al riconoscimento delle Rate di Bonus verranno effettuate il secondo venerdì del mese successivo a quello in cui matura il diritto alla Rata di Bonus.

Il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto a seguito del versamento di un premio è pari al rapporto tra l'importo del premio versato, diminuito delle spese di cui all'Art. 9, punti a) e b) (premio investito), ed il valore unitario della quota, relativo al giorno in cui avviene l'investimento e l'attribuzione, determinato secondo quanto previsto al successivo Art. 16.

Il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto a seguito del riconoscimento della Rata di Bonus è pari al rapporto tra l'importo della Rata di Bonus ed il valore unitario della quota, relativo al giorno in cui avviene l'attribuzione, determinato secondo quanto previsto al successivo Art. 16.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a riscatto o recesso verranno effettuate il venerdì della settimana

successiva a quella in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società (corredata ove previsto della documentazione di cui al successivo Art. 24).

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a pagamento del capitale assicurato in caso di decesso verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data in cui la denuncia di sinistro sarà pervenuta alla Società, corredata della documentazione di cui al successivo Art. 24.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a trasferimento di quote (switch) tra i fondi interni verranno effettuate il venerdì della settimana successiva a quella in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società. Nel caso di trasferimento di quote (switch), il reinvestimento dell'importo da trasferire verrà effettuato il venerdì successivo a quello di disinvestimento.

Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente l'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

### **Art. 16 - Valore unitario della quota**

Il valore unitario della quota viene calcolato con frequenza settimanale, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo, e pubblicato giornalmente sul Sito Internet [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it) oltre che sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo come previsto dalla normativa in vigore; la Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore

della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale. Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

#### **Art. 17 - Trasferimento delle quote presso un altro Fondo interno ("switch")**

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di trasferire importi tra i fondi previsti dal presente contratto (switch) dandone comunicazione scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano, indicando espressamente il numero di quote da trasferire.

Il trasferimento è possibile a condizione che sia l'importo da trasferire sia l'importo residuo nel fondo interno di provenienza siano almeno pari a € 1.200,00; nel caso in cui non vengano rispettati tali limiti, sarà in alternativa possibile il trasferimento totale delle quote da un fondo interno ad un altro.

Il disinvestimento ed il reinvestimento delle quote avverrà secondo quanto previsto al precedente Art. 15.

La Società si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di trasferimento, che in ogni caso verranno rese note al Contraente mediante comunicazione scritta.

#### **Art. 18 - Diritto di riscatto**

A partire dal secondo anniversario di decorrenza del contratto e sempre che siano state versate due annualità di premio, il Contraente, purchè l'Assicurato sia in vita, ha facoltà di richiedere la liquidazione del valore di riscatto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano - telefono 848.880.880 - fax 02/57443393 - email [ufficio.riscatti@ergoitalia.it](mailto:ufficio.riscatti@ergoitalia.it).

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote possedute alla data di disinvestimento dal fondo interno (determinata come indicato al precedente Art. 15), comprese quelle eventualmente attribuite al contratto a titolo di bonus, moltiplicato per una percentuale funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto, così come definita nella seguente tabella:

Anno durante il quale viene richiesto il riscatto	Percentuale trattenuta dal controvalore delle quote liquidabili
terzo	90,0%
quarto	95,0%
quinto	97,5%
dal sesto fino al termine del periodo di corresponsione del premio annuo	99,5%
dal termine del periodo di corresponsione del premio annuo	100,0%

L'esercizio del diritto di riscatto comporta l'estinzione del contratto.

Sul contratto non sono ammessi riscatti parziali.

La Società, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo.

#### **Art. 19 - Comunicazioni**

La Società trasmetterà al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

#### **Art. 20 - Prestiti**

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

#### **Art. 21 - 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 diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, eventuali liquidazioni per recesso e riscatto necessiteranno l'assenso scritto del titolare del pegno o vincolo.

### **Art. 22 - Beneficiari**

Il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta designa i Beneficiari della prestazione e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

1. il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. si sia verificata la morte del Contraente;
3. verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

### **Art. 23 - Smarrimento dell'originale del documento di polizza**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del documento di polizza, gli aventi diritto devono darne comunicazione alla Società, a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano.

La Società provvederà al rilascio di un duplicato il cui costo è a carico degli aventi diritto.

### **Art. 24 - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

Per la liquidazione di tutte le prestazioni dovranno essere preventivamente consegnati alla Società i seguenti documenti:

#### **In caso di revoca o recesso:**

- originale di polizza ed eventuali appendici, qualora il Contraente ne sia già in possesso, comunicando il numero della proposta di assicurazione o numero di polizza cui la richiesta si riferisce se già attribuito;
- dati anagrafici completi del Contraente e dell'Assicurato;

- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015.

#### **In caso di riscatto:**

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido e fotocopia del codice fiscale del Contraente;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione;
- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015.

#### **In caso di decesso:**

- originale di polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido e fotocopia codice fiscale di ogni Beneficiario;
- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) di ogni Beneficiario per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015;
- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (D. Lgs. 193/2003) compilando l'allegato modello EP 009;
- certificato di morte dell'Assicurato, sul quale sia riportata anche la data di nascita;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà che indichi i nominativi degli eredi legittimi qualora questi siano i Beneficiari della polizza e attesti la non esistenza di testamento; oppure copia autentica del testamento, se esistente, con atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'Esercente la potestà parentale o il Tutore a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace, indicando anche le modalità di reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

#### **Qualora il decesso sia conseguente a malattia:**

- relazione del medico curante da redigersi sull'allegato modello EP 004;
- cartella clinica attestante la data di insorgenza della patologia che ha causato il decesso;
- referto autoptico.

#### **Qualora il decesso sia conseguente a infortunio o**



**incidente stradale:**

- copia del referto autoptico e dell'esame alcoolimetrico (in caso di mancata disposizione da parte dell'Autorità competente allegare documento attestante la mancata esecuzione);
- verbale dell'Autorità giudiziaria che ha rilevato la dinamica del sinistro, nonché estratto del registro degli atti penali recante l'indicazione dell'ipotesi di reato per la quale sia stato richiesto il rinvio a giudizio di persona coinvolta nel sinistro.

La Società si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario in relazione a specifiche esigenze di istruttoria o in conformità a nuove disposizioni di legge.

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Per la liquidazione di ogni somma assicurata dovuta la Società utilizza come unica modalità di pagamento il bonifico bancario.

**Art. 25 - Tasse ed imposte**

Eventuali tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

**Art. 26 - Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, del Beneficiario o degli aventi diritto.

**Art. 27 - Prescrizione**

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

**Art. 28 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono,

tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

**Regolamento del Fondo ERGO Previdenza Bilanciato****Art. 1****Costituzione e denominazione del Fondo Interno**

La Società gestisce il fondo interno espresso in Euro e denominato: Fondo ERGO Previdenza Bilanciato

È prevista la possibilità di fusione con altri fondi interni della Società. La fusione potrà avvenire soltanto tra fondi interni aventi caratteristiche simili. La Società comunicherà al Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'Assicurato.

**Art. 2****Obiettivi, caratteristiche e criteri di investimento del fondo interno**

Il fondo è denominato in Euro.

La gestione di tale fondo è di tipo bilanciato a livello globale, ad accumulazione dei proventi.

L'orizzonte dell'attività di gestione è orientato al lungo termine, e comporta un obiettivo volto all'accrescimento del capitale in condizioni di rischio medio alto.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo bilanciata tra valori mobiliari di natura obbligazionaria (quali obbligazioni o quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - di tipo obbligazionario) e valori mobiliari rappresentativi di capitali di rischio (quali azioni o quote di OICR di tipo azionario). Coerentemente con la politica di investimento adottata, viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario che non potrà in ogni caso essere inferiore al 30% o superiore al 60% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile.

L'allocazione degli attivi viene effettuata nell'ambito di un

profilo di diversificazione globale, per aree geografiche (principalmente Europa e Stati Uniti d'America), per settori (in base alle prospettive di crescita) e per categorie di emittenti (primari emittenti, scelti tra quelli che offrano le maggiori garanzie di solidità).

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del fondo in:

- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario; in ogni caso la liquidità, intesa come investimento in uno strumento finanziario con vita residua non superiore a 12 mesi, non potrà superare il 20% del patrimonio del fondo;
- titoli di debito, quotati e non quotati, con rating minimo pari a BBB (secondo la classificazione Standard & Poor's) o equivalente;
- titoli di capitale, quotati e non quotati;
- quote di OICR rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/CEE, purché i programmi ed i limiti di investimento siano compatibili con quelli delle linee di investimento del fondo che ne prevede l'acquisizione;
- strumenti finanziari derivati, aventi esclusiva finalità di copertura, nel rispetto della normativa vigente e sue modifiche ed integrazioni.

È prevista la possibilità di investire in parti/quote di OICR/SICAV emesse, promosse o gestite da Società facenti parte del Gruppo di appartenenza dell'Impresa o da Società legate alla stessa da rapporti di affari. È prevista la possibilità di investire in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo di cui fanno parte la Società o le società partecipanti al capitale sociale della Società stessa.

Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro; per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

La volatilità media annua attesa della quota è pari all'8% (livello di rischio di tipo medio alto, calcolato nell'ipotesi di allocazione bilanciata tra fondi obbligazionari e fondi azionari, principalmente del mercato americano ed europeo, escludendo fondi delle economie emergenti) ed è ottenuta sulla base della volatilità storica e dei parametri solitamente utilizzati per questo tipo di stime.

Le attività conferite a fronte dei versamenti su polizze Unit Linked poste a copertura delle relative riserve matematiche

saranno investite conformemente a quanto previsto dal d. lgs. 17 marzo 1995 n. 174, dal provvedimento ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, e dalla circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002, dalla circolare ISVAP n. 551/D del 1 marzo 2005 e successive eventuali modifiche.

La gestione del fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, la quale dovrà individuare le attività oggetto di investimento del patrimonio del fondo, in conformità agli obiettivi ed al profilo di rischio del fondo stesso ed in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, che siano intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, deleghe gestionali che richiedano specifiche professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

### Art. 3

#### Parametro oggettivo di riferimento

Ai sensi dell'art. 22, Circ. 551/D, emanata dall'ISVAP in data 01/03/2005, al fondo interno denominato "ERGO Previdenza Bilanciato" è associato il seguente parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

Fondo Interno	Codice Bloomberg	Nome dell'indice	Peso percentuale
ERGO Previdenza Bilanciato	FIDMBILD <Index>	Fideuram Bilanciati	100,00%

L'indice Fideuram è implicitamente gravato dei costi di gestione dei Fondi costituenti: la performance di tale indice è pertanto da intendersi al netto dei costi di gestione dei Fondi che costituiscono l'indice stesso.

La Compagnia non prevede l'applicazione di alcuna "commissione di overperformance" nel caso in cui il rendimento del Fondo Interno "ERGO Previdenza Bilanciato" dovesse essere superiore al rendimento del parametro di riferimento sopra indicato.

## **Art. 4**

### **Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del fondo interno**

Il valore complessivo netto del fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del fondo stesso al netto delle eventuali passività tra cui le spese inerenti ai fondi interni di cui al successivo Art. 6.

La Società, ai fini del calcolo del valore della quota, determina il valore complessivo netto del fondo settimanalmente, ogni venerdì lavorativo in Italia. Qualora la giornata di venerdì non coincida con un giorno lavorativo, il valore complessivo netto del fondo sarà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario della quota e il valore complessivo netto del fondo verranno calcolati conformemente ai seguenti criteri e principi contabili:

- il valore complessivo netto del fondo si riferisce al giorno di calcolo del valore della quota, come indicato nel paragrafo precedente;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo, emergenti dalle evidenze patrimoniali rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi non ancora incassati sui titoli azionari in portafoglio sono considerati dal giorno della quotazione ex-cedola;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrate in base a quanto previsto dalle condizioni contrattuali e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo ufficiale rilevato del giorno di riferimento del calcolo; in caso di chiusura di una o più borse, verrà considerato il prezzo ufficiale rilevato l'ultimo giorno di borsa aperta;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- le quote di un OICR presente nel fondo interno vengono

valorizzate sulla base del valore della quota riferito al giorno di calcolo o, se non disponibile, all'ultimo rilevato;

- per i valori mobiliari con valorizzazioni ufficiali disponibili con cadenza settimanale o mensile si utilizza l'ultimo valore disponibile;
  - la valorizzazione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di calcolo del valore della quota;
  - il numerario è computato al nominale;
  - gli eventuali crediti di imposta riconosciuti sui dividendi o sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel fondo interno concorrono ad incrementare il valore del fondo a partire dalla data in cui sono maturati.
- Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente all'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa.

In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

## **Art. 5**

### **Valore unitario della quota e sua pubblicazione**

Il valore unitario delle quote, calcolato ogni settimana dividendo il valore complessivo netto del fondo, di cui al precedente Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, viene troncato alla terza cifra decimale. Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" con indicazione della relativa data di riferimento oltre che sul sito internet della Società all'indirizzo [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it).

La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

## Art. 6

### Spese inerenti al fondo interno

Il fondo interno in cui vengono investiti i premi prevede spese che determinano una diminuzione del valore netto dello stesso, e di conseguenza del valore netto della quota, quali:

- a) commissioni di gestione applicate dalla Società, pari all'1,30% annuale, calcolate sul patrimonio netto del fondo;
- b) oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- c) spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo interno, di pubblicazione del valore delle quote, nonché spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo interno;
- d) commissioni di gestione annue applicate dalle S.G.R., variabili in funzione della diversa tipologia di OICR in cui investe il fondo interno, nella misura massima qui sotto riportata:

OICR	Commissione di gestione massima
Monetari	1,00%
Obbligazionari	1,75%
Bilanciati	2,00%
Azionari	2,50%
Flessibili	2,00%

Relativamente agli OICR in cui investe il fondo interno, possono essere previste commissioni di incentivo (overperformance), calcolate qualora l'incremento percentuale del valore della quota dell'OICR sia superiore alla variazione di un parametro predefinito (benchmark di riferimento).

Le commissioni di gestione annue e di incentivo - applicate sul patrimonio netto dell'OICR - non sono individuabili né quantificabili a priori a causa della numerosità, varietà e variabilità degli investimenti. Nel caso di retrocessione di tali commissioni a favore della Società, esse saranno interamente riconosciute al fondo interno.

Non sono previste commissioni per la garanzia di prestazione minima, né commissioni di overperformance applicate dalla Società.

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere il costo massimo, previa comunicazione al Contraente e fatto salvo il diritto di

quest'ultimo di recedere dal contratto senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione.

Le predette commissioni vengono imputate al fondo interno, attraverso una diminuzione del suo valore netto, con una gradualità coerente con la periodicità di calcolo della quota di cui al precedente Art. 5.

## Art. 7

### Revisione contabile del fondo interno

Il fondo è oggetto di revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58 che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del fondo alla fine di ogni esercizio.

## Art. 8

### Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

Tali modifiche verranno trasmesse all'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo), con evidenza degli effetti sugli Assicurati, e comunicate al Contraente stesso. È fatto, comunque, salvo il diritto di recesso del Contraente ai sensi e per gli effetti dell'Art. 4 delle Condizioni di assicurazione.

Milano, 1 settembre 2005

ERGO Previdenza S.p.A.

Dott. Gianfranco Bennati  
Amministratore Delegato



## **Regolamento del Fondo ERGO Previdenza Dinamico**

### **Art. 1**

#### **Costituzione e denominazione del Fondo Interno**

La Società gestisce il fondo interno espresso in Euro e denominato: Fondo ERGO Previdenza Dinamico

È prevista la possibilità di fusione con altri fondi interni della Società. La fusione potrà avvenire soltanto tra fondi interni aventi caratteristiche simili. La Società comunicherà al Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'Assicurato.

### **Art. 2**

#### **Obiettivi, caratteristiche e criteri di investimento del fondo interno**

Il fondo è denominato in Euro.

La gestione di tale fondo è di tipo azionario a livello globale, ad accumulazione dei proventi.

L'orizzonte dell'attività di gestione è orientato al lungo termine, e comporta un obiettivo volto all'accrescimento del capitale in condizioni di rischio alto.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali azioni o quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - di tipo azionario). Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile.

L'allocazione degli attivi viene effettuata nell'ambito di un profilo di diversificazione globale, per aree geografiche (principalmente Europa e Stati Uniti d'America), per settori (in base alle prospettive di crescita) e per categorie di emittenti (primari emittenti, scelti tra quelli che offrano le maggiori garanzie di solidità).

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del fondo in:

- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario; in ogni caso la liquidità, intesa come investimento in uno strumento finanziario con vita residua non superiore a 12 mesi, non potrà superare il 20% del patrimonio del fondo;
- titoli di debito, quotati e non quotati, con rating minimo pari a BBB (secondo la classificazione Standard & Poor's) o equivalente;
- titoli di capitale, quotati e non quotati;
- quote di OICR rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/CEE, purché i programmi ed i limiti di investimento siano compatibili con quelli delle linee di investimento del fondo che ne prevede l'acquisizione;
- strumenti finanziari derivati, aventi esclusiva finalità di copertura, nel rispetto della normativa vigente e sue modifiche ed integrazioni.

È prevista la possibilità di investire in parti/quote di OICR/SICAV emesse, promosse o gestite da Società facenti parte del Gruppo di appartenenza dell'Impresa o da Società legate alla stessa da rapporti di affari. È prevista la possibilità di investire in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo di cui fanno parte la Società o le società partecipanti al capitale sociale della Società stessa.

Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro; per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

La volatilità media annua attesa della quota è pari al 12% (livello di rischio di tipo alto, calcolato nell'ipotesi di allocazione prevalentemente di fondi azionari, principalmente del mercato americano ed europeo e in parte minore fondi obbligazionari, escludendo fondi delle economie emergenti) ed è ottenuta sulla base della volatilità storica e dei parametri solitamente utilizzati per questo tipo di stime.

Le attività conferite a fronte dei versamenti su polizze Unit Linked poste a copertura delle relative riserve matematiche saranno investite conformemente a quanto previsto dal d. lgs. 17 marzo 1995 n. 174, dal provvedimento ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, e dalla circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002, dalla circolare ISVAP n. 551/D del 1 marzo 2005 e successive eventuali modifiche.

La gestione del fondo e l'attuazione delle politiche di investi-

mento competono alla Società, la quale dovrà individuare le attività oggetto di investimento del patrimonio del fondo, in conformità agli obiettivi ed al profilo di rischio del fondo stesso ed in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, che siano intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, deleghe gestionali che richiedano specifiche professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

### Art. 3

#### Parametro oggettivo di riferimento

Ai sensi dell'art. 22, Circ. 551/D, emanata dall'ISVAP in data 01/03/2005, al fondo interno denominato "ERGO Previdenza Dinamico" è associato il seguente parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

Fondo Interno	Codice Bloomberg	Nome dell'indice	Peso percentuale
ERGO Previdenza Dinamico	FIDMBILA <Index>	Fideuram Bilanciati Azionari	100,00%

L'indice Fideuram è implicitamente gravato dei costi di gestione dei Fondi costituenti: la performance di tale indice è pertanto da intendersi al netto dei costi di gestione dei Fondi che costituiscono l'indice stesso.

La Compagnia non prevede l'applicazione di alcuna "commissione di overperformance" nel caso in cui il rendimento del Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico" dovesse essere superiore al rendimento del parametro di riferimento sopra indicato.

### Art. 4

#### Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del fondo interno

Il valore complessivo netto del fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del fondo stesso al netto delle eventuali passività tra cui le spese inerenti ai fondi interni di cui al successivo Art. 6.

La Società, ai fini del calcolo del valore della quota, determina il valore complessivo netto del fondo settimanalmente, ogni venerdì lavorativo in Italia. Qualora la giornata di venerdì non coincida con un giorno lavorativo, il valore complessivo netto del fondo sarà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario della quota e il valore complessivo netto del fondo verranno calcolati conformemente ai seguenti criteri e principi contabili:

- il valore complessivo netto del fondo si riferisce al giorno di calcolo del valore della quota, come indicato nel paragrafo precedente;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo, emergenti dalle evidenze patrimoniali rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi non ancora incassati sui titoli azionari in portafoglio sono considerati dal giorno della quotazione ex-cedola;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrate in base a quanto previsto dalle condizioni contrattuali e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo ufficiale rilevato del giorno di riferimento del calcolo; in caso di chiusura di una o più borse, verrà considerato il prezzo ufficiale rilevato l'ultimo giorno di borsa aperta;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- le quote di un OICR presente nel fondo interno vengono valorizzate sulla base del valore della quota riferito al giorno di calcolo o, se non disponibile, all'ultimo rilevato;
- per i valori mobiliari con valorizzazioni ufficiali disponibili con cadenza settimanale o mensile si utilizza l'ultimo valore disponibile;
- la valorizzazione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di calcolo del valore della quota;

- il numerario è computato al nominale;
- gli eventuali crediti di imposta riconosciuti sui dividendi o sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel fondo interno concorrono ad incrementare il valore del fondo a partire dalla data in cui sono maturati. Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente all'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

## Art. 5

### Valore unitario della quota e sua pubblicazione

Il valore unitario delle quote, calcolato ogni settimana dividendo il valore complessivo netto del fondo, di cui al precedente Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, viene troncato alla terza cifra decimale. Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" con indicazione della relativa data di riferimento oltre che sul sito internet della Società all'indirizzo [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it). La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente. Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

## Art. 6

### Spese inerenti al fondo interno

Il fondo interno in cui vengono investiti i premi prevede spese che determinano una diminuzione del valore netto dello stesso, e di conseguenza del valore netto della quota, quali:

- a) commissioni di gestione applicate dalla Società, pari all'1,30% annuale, calcolate sul patrimonio netto del fondo;
- b) oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- c) spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo interno, di pubblicazione del valore delle quote, nonché spese sostenute per l'attività svolta dalla società

di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo interno;

d) commissioni di gestione annue applicate dalle S.G.R., variabili in funzione della diversa tipologia di OICR in cui investe il fondo interno, nella misura massima qui sotto riportata:

OICR	Commissione di gestione massima
Monetari	1,00%
Obbligazionari	1,75%
Bilanciati	2,00%
Azionari	2,50%
Flessibili	2,00%

Relativamente agli OICR in cui investe il fondo interno, possono essere previste commissioni di incentivo (over-performance), calcolate qualora l'incremento percentuale del valore della quota dell'OICR sia superiore alla variazione di un parametro predefinito (benchmark di riferimento).

Le commissioni di gestione annue e di incentivo - applicate sul patrimonio netto dell'OICR - non sono individuabili né quantificabili a priori a causa della numerosità, varietà e variabilità degli investimenti. Nel caso di retrocessione di tali commissioni a favore della Società, esse saranno interamente riconosciute al fondo interno.

Non sono previste commissioni per la garanzia di prestazione minima, né commissioni di overperformance applicate dalla Società.

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere il costo massimo, previa comunicazione al Contraente e fatto salvo il diritto di quest'ultimo di recedere dal contratto senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione.

Le predette commissioni vengono imputate al fondo interno, attraverso una diminuzione del suo valore netto, con una gradualità coerente con la periodicità di calcolo della quota di cui al precedente Art. 4.

## Art. 7

### Revisione contabile del fondo interno

Il fondo è oggetto di revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58 che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza

della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del fondo alla fine di ogni esercizio.

## **Art. 8**

### **Modifiche al presente Regolamento**

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.


Tali modifiche verranno trasmesse all'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo), con evidenza degli effetti sugli Assicurati, e comunicate al Contraente stesso. È fatto, comunque, salvo il diritto di recesso del Contraente ai sensi e per gli effetti dell'Art. 4 delle Condizioni di assicurazione.

---

Milano, 1 settembre 2005

ERGO Previdenza S.p.A.

Dott. Gianfranco Bennati  
*Amministratore Delegato*







## Glossario

---

# Glossario

## Premessa

Il presente documento contiene un glossario specifico per le polizze vita. Non tutti i termini riportati si riferiscono necessariamente al prodotto descritto nel presente Fascicolo informativo in cui molte voci sono state riportate per fornire una visione più ampia e completa della materia pur non essendo strettamente attinenti.

## Metodologia

Il Glossario è stato elaborato prendendo in considerazione:

- il glossario generale ANIA riportato sul sito dell'Associazione;
- il glossario delle polizze vita utilizzato dalla Società;
- la terminologia contenuta nelle disposizioni ISVAP in materia di trasparenza delle polizze di assicurazione sulla vita.

## Contenuti

Il Glossario è suddiviso in due sezioni:

- una prima sezione generale, dedicata alle varie terminologie tradizionalmente presenti nella generalità dei prodotti commercializzati dal mercato vita e a quelle che definiscono le varie tipologie di polizza, di premio, di prestazione e di garanzia assicurata;
- una seconda sezione relativa a terminologie usate in maniera specifica per particolari tipologie di prodotto, che nella prima sezione non sono presenti o sono definite in maniera più generica.

## Terminologia Generale

Questa prima sezione è suddivisa in tre parti:

- definizioni generali, ossia termini che sono usati generalmente nelle polizze vita;
- definizioni relative alle varie tipologie di polizze commercializzate;
- definizioni relative al premio, ossia alle varie terminologie adottate per definire il premio a seconda che ci si riferisca alle modalità di versamento o alle componenti in cui il premio è o può essere scomposto.

## Definizioni Generali

### Adeguamento automatico

Sviluppo del piano dei versamenti previsto in base al quale l'importo dei premi periodici o unici ricorrenti versati dal Contraente varia secondo un meccanismo prefissato nelle condizioni contrattuali.

### Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### Appendice

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

### Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### Bonus periodico

Bonus riconosciuto dalla Società al contratto sotto forma di maggiorazione della prestazione assicurata, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni contrattuali, in caso di vita dell'Assicurato a determinate ricorrenze prestabilite.

### Carenza

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

### Caricamenti

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

### **Cessione, pegno e vincolo**

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. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Compagnia**

Vedi "Società".

### **Condizioni contrattuali (o condizioni di assicurazione o condizioni di polizza)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Condizioni generali**

Clausole di base previste dal contratto di assicurazione, che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

### **Condizioni particolari**

Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali.

### **Condizioni speciali**

Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali con specifico riferimento ad una determinata copertura assicurativa.

### **Conflitto di interessi**

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

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

### **Costi (o spese)**

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

### **Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)**

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

### **Costo percentuale medio annuo**

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

### **Costo precontato**

Oneri di acquisizione gravanti sul piano dei versamenti dei premi mediante imputazione del costo in misura maggiore sulle prime annualità rispetto al prelievo effettuato in misura costante su tutti i premi del piano.

### **Decorrenza della garanzia**

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

### **Deducibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato alle forme pensionistiche che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile.

### **Detraibilità fiscale (del premio versato)**

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

### **Dichiarazioni precontrattuali**

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce

dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

### **Differimento (periodo di)**

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

### **Diritti (o interessi) di frazionamento**

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

### **Diritto proprio (del beneficiario)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

### **Durata del pagamento dei premi**

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

### **Esclusioni**

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

### **Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

### **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.

### **Fascicolo informativo**

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

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

### **Impignorabilità e inalienabilità**

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.

### **Impresa di assicurazione**

Vedi "Società".

### **Ipotesi di rendimento**

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

### **ISVAP**

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

### **Liquidazione**

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

### **Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene

informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

### **Pegno**

Vedi “cessione”.

### **Periodo di copertura (o di efficacia)**

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

### **Prescrizione**

Estinzione del 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 un anno.

### **Prestazione assicurata**

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

### **Principio di adeguatezza**

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

### **Proposta**

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

### **Proroga**

Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di assicurazione.

### **Questionario sanitario (o anamnestico)**

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

### **Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio,

rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), 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.

### **Recesso (o ripensamento)**

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

### **Reddito lordo complessivo**

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

### **Revoca**

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

### **Riattivazione**

Facoltà del contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, 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 contrattuali.

**Riscatto parziale**

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

**Rischio demografico**

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

**Rischio di cambio**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

**Rischio di credito (o di controparte)**

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

**Rischio di interesse**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**Rischio di liquidità**

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**Rischio di mercato**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla

fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

**Rischio di performance**

Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

**Rischio di prezzo**

Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

**Rischio finanziario**

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

**riserva matematica**

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

**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Scheda sintetica**

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

**Sinistro**

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

**Società (di assicurazione)**

ERGO Previdenza S.p.A. - 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.

### **Sostituto d'imposta**

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

### **Tassazione ordinaria**

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

### **Tassazione separata**

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

### **Tasso di riscatto**

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

### **Trasformazione**

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

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Vincolo**

Vedi "cessione".

## **Polizza - Definizioni**

### **Contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

### **Contratto (di capitalizzazione)**

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

### **Polizza**

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

### **Polizza caso vita**

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

### **Polizza caso morte (o in caso di decesso)**

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

### **Polizza collettiva**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione stipulato da un Contraente costituito da una persona giuridica, quale ad esempio il datore di lavoro o una determinato ente rappresentante una categoria professionale, nell'interesse di un gruppo di assicurati, quali ad esempio i dipendenti dell'azienda o gli appartenenti alla categoria professionale stessa.

### **Polizza con partecipazione agli utili**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione



caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

#### **Polizza di assicurazione sulla vita**

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

#### **Polizza di capitalizzazione**

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

#### **Polizza di puro rischio**

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

#### **Polizza fip o pip (forma o piano individuale pensionistico)**

Categoria di contratti di assicurazione sulla vita emessi in attuazione delle forme pensionistiche individuali di cui all'Art. 9 ter del d.lgs. n. 124/93, ossia forme di previdenza complementare con la finalità di integrare, al raggiungimento dell'età pensionabile, la pensione dovuta dal sistema pensionistico obbligatorio di base.

#### **Polizza index-linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad un altro indice finanziario di riferimento. È un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

#### **Polizza indicizzata**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione per il quale l'ammontare della prestazione della Società, del premio che il Contraente versa e, eventualmente, di altre espressioni monetarie contenute nel contratto, varia secondo l'andamento di particolari indici di riferimento.

#### **Polizza mista**

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

#### **Polizza rivalutabile**

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

#### **Polizza unit-linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

### **Premio - Definizioni**

#### **premio aggiuntivo (o estemporaneo)**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

#### **Premio annuo**

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

#### **Premio complessivo (o lordo)**

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

**Premio dedotto**

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

**Premio di riferimento**

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.

**Premio di tariffa**

Somma del premio puro e dei caricamenti.

**Premio non dedotto**

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

**Premio periodico**

Premio versato all'inizio di ciascun periodo secondo quanto previsto dal contratto. Può essere stabilito in misura costante, e quindi rimanere invariato per tutta la durata del contratto, oppure in misura variabile, per cui la sua entità può cambiare di periodo in periodo secondo l'andamento di indici predeterminati.

**Premio puro**

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

**Premio rateizzato o frazionato**

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

**Premio unico**

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

**Premio unico ricorrente**

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

**Sconto di premio**

Operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla Società stessa.

**Sovrappremio**

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

**Tasso di premio**

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

## **Terminologie Specifiche**

In questa sezione sono riportati i termini che vengono adottati in maniera specifica relativamente alle polizze unit-linked.

**Polizze Unit-Linked - Definizioni****Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischio, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare

riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

### **Cap**

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non superiori ad una certa soglia.

### **Capitale protetto**

Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

### **Categoria**

Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente (ad esempio Italia, Europa, America del Nord) o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

### **Composizione del fondo**

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

### **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

### **Conclusione del contratto**

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di conversione del premio pagato dal Contraente in quote di fondi interni collegati alla polizza (data di decorrenza della polizza). Tale conversione avviene il venerdì della settimana successiva a quella in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio. Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo

giorno lavorativo immediatamente successivo.

### **Controvalore delle quote**

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal contraente ad una determinata data.

### **Costo della garanzia di rendimento**

Costo relativo alla garanzia, prestata dalla Società, di attribuire alle prestazioni assicurate un determinato rendimento finanziario, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

### **Costo della garanzia di restituzione del capitale**

Costo relativo alla garanzia, prestata dalla Società, di restituire un determinato importo di capitale, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

### **Costo di overperformance**

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

### **Costo di switch**

Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

### **Costo massimo**

Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

### **Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

### **Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati normalmente con quelli del benchmark.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**Floor**

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non inferiori ad una certa soglia.

**Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari)**

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo armonizzato**

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

**Fondo di fondi**

Fondo mobiliare comune d'investimento aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di altri fondi comuni d'investimento aperti.

**Fondo interno**

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fusione di fondi**

Operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

**Obiettivo di rendimento**

Vedi "benchmark".

**OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

**Overperformance**

Soglia di rendimento del fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la Società può trattenere una parte dei rendimenti come costi.

**Periodo di salvaguardia**

Periodo in cui la prestazione liquidabile in caso di vita dell'Assicurato è almeno pari al capitale garantito.

**Premio complessivo**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

**Premio investito**

Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

### **Profilo di rischio**

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

### **Qualifica**

Particolare caratteristica del fondo d’investimento a cui sono collegati i contratti unit-linked che costituisce un’ulteriore informazione, oltre alla categoria e al profilo di rischio, della politica di investimento del fondo. Laddove esistente essa viene richiamata esplicitamente (ad es. fondo etico) nella documentazione informativa consegnata al Contraente.

### **Quota**

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell’acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.

### **Regolamento del fondo**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d’investimento, e che include informazioni sui contorni dell’attività di gestione, la politica d’investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

### **Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell’eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

### **Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell’even-

tuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

### **Rischio di base**

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve abbiano un andamento negativo sui mercati.

### **Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

### **SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d’investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

### **Società di gestione del risparmio (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

### **Sostituzione (o trasferimento) del fondo**

Vedi “switch”.

### **Switch**

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

### **Total Expenses Ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

### **Turnover**

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto fra la somma degli

acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali e sul sito internet dell'Impresa [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it).

**Valore complessivo del fondo**

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

**Valorizzazione della quota**

Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

**Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.



## **Allegati**

---





Assicurato

Cod. fiscale

## RELAZIONE DEL MEDICO CURANTE

circa la malattia che ha causato il decesso dell'Assicurato

- Cognome e nome dell'Assicurato defunto
- Data di nascita Professione
- Stato civile Data della morte Luogo del decesso Domicilio ☐ Ospedale o casa di cura ☐ altro ☐
- Quale malattia ha causato il decesso dell'Assicurato? È stata disposta autopsia ☐ SI ☐ NO ☐  
Tale malattia è da ritenersi complicanza di altra patologia? Se sì quale?
- Quando ha iniziato a curarlo per detta malattia?
- Quali sintomi presentava il malato?
- In base ai sintomi osservati ed ai dati anamnestici, a quale data doveva, presumibilmente, riportarsi l'insorgere della malattia?
- Esistevano condizioni patologiche preesistenti all'ultima malattia? Quali? A che data risalivano?
- Esiste un nesso causale diretto o indiretto fra la malattia che ha provocato la morte e le precedenti condizioni patologiche del soggetto?  
O queste ultime ne hanno solamente aggravato il decorso?
- Lei ritiene che avrebbero potuto, da sole, provocare la morte?
- La malattia che ha causato il decesso ha necessitato di precedenti ricoveri in ospedale o in clinica? SI ☐ NO ☐
- La diagnosi dell'ultima malattia fu confermata da altri medici?  
(indicare nome, cognome, residenza, epoca in cui furono consultati)
- La diagnosi clinica dell'ultima malattia è stata convalidata da accertamenti radiografici ed operatori?  
Dove?  
Quando?
- Lei era il medico abituale dell'Assicurato?  
Diversamente, quale medico lo curava precedentemente?  
Quali erano i medici della famiglia?
- A suo giudizio, l'Assicurato conosceva la natura della malattia che ne ha causato il decesso?  
O quanto meno, ritiene presumibile che la conoscesse e perché?
- Ha mai curato l'assicurato per patologie che necessitavano l'assunzione di farmaci?  
Se sì, quali e da quando?
- Quali altre notizie ed informazioni può aggiungere?

Luogo Data

## IL MEDICO CURANTE

(timbro e firma)

(domicilio)

Capitale Sociale € 90.000.000 interamente versato. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. 10/4/1992 N°85) N° di iscrizione al Registro Imprese di Milano e Codice Fiscale 03735041000 - Partita IVA N° 10637370155. Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Versicherungsgruppe AG.

Il presente modello è realizzato in conformità a quanto previsto dalla circolare ISVAP 403/d del 16.03.2000



Polizza N. \_\_\_\_\_ Contraente \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

## INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO AI SENSI DEL CODICE SULLA PRIVACY

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 2003 (di seguito denominato Codice sulla Privacy), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

### 1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi delle Società del Gruppo, con finalità di marketing operativo e strategico, di informativa commerciale ed a scopi di statistica e di ricerca scientifica.

### 2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati viene effettuato secondo le modalità previste dall'art. 11, comma 1 del Codice sulla Privacy:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice sulla Privacy: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modifica, selezione, raffronto/interconnessione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese tutte le misure connesse all'accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy), nonché da società di servizi e/o terze, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy).

Il trattamento che dovesse riguardare anche dati personali rientranti nel novero dei dati "sensibili", avviene sulla base di quanto disposto dall'art. 26 del Codice sulla Privacy e si fonda sull'Autorizzazione n. 5 del 2004 al trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari.

### 3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, ISVAP);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

### 4. CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI CONFERIRE I DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

### 5. COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I dati personali possono essere comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. a) o per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center.

### 6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

### 7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea, in conformità con quanto disposto dagli artt. 42 e 43 del Codice sulla Privacy.

### 8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice sulla Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

### 9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è ERGO Previdenza S.p.A., nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia. Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia - telefono n. 02.57444294 - fax n. 02.57442360, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri responsabili del trattamento, dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del titolare (responsabili ed incaricati).

**Fatti in ogni caso salvi i diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, l'Interessato si impegna a consegnare una copia della presente informativa a tutti coloro i cui dati sono stati forniti in sede di sottoscrizione e che saranno oggetto di trattamento.**

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Preso atto dell'informativa di cui sopra e di tutto quanto stabilito dal Codice sulla Privacy:

#### ACCONSENSO/IA MO

- 1. al trattamento dei dati personali, identificativi e sensibili, che mi/ci riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice;
- 2. alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. a), della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1, lett. a), della medesima informativa o obbligatori per legge;
- 3. al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE);

#### ☐ ACCONSENTO/IA MO

#### ☐ NON ACCONSENTO/IA MO

(Barrare con X la casella prescelta - In caso di mancata scelta da parte del Contraente il consenso NON si intenderà prestato.)

- 4. al trattamento dei dati personali comuni, che mi/ci riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;
- 5. alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. b), della predetta informativa, per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;
- 6. al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi (Paesi UE e Paesi extra UE).

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Origine dei dati (indicare l'ipotesi ricorrente): ☐ dati forniti dall'interessato ☐ dati forniti da terzi

Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Contraente	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Assicurando	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Beneficiario	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Beneficiario	(leggibile)	Firma



## MODALITA' DI PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO BANCARIO

DATI BENEFICIARIO Polizza Numero \_\_\_\_\_

Il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_

nato/a a \_\_\_\_\_ Provincia il / /  
(indicare il Comune o lo Stato estero di nascita) (sigla) (data di nascita)

Residente in \_\_\_\_\_ Provincia C.A.P.  
(indicare il Comune di residenza se Persona Fisica, in cui si trova la sede legale se Società) (sigla)

Indirizzo \_\_\_\_\_  
(Via, Piazza, Corso, ecc.)

Codice fiscale o Partita IVA 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tipo di documento: \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
(carta d'identità, patente, passaporto)

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**chiede che la liquidazione della polizza sopramenzionata avvenga con la seguente modalità:**

☐

**mediante bonifico sulle seguenti coordinate bancarie relative al c/c a lui/lei intestato:**  
(by bank transfer)

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia n° \_\_\_\_\_  
(bank) (indicare la denominazione sociale della Banca) (bank brunch)

Comune \_\_\_\_\_ Provincia (sigla) \_\_\_\_\_  
(city) (indicare il Comune in cui ha sede la Banca) (code)

IBAN \_\_\_\_\_

BIC/SWIFT (se bonifico estero) \_\_\_\_\_

Data / / Firma del Beneficiario \_\_\_\_\_

☐

**mediante bonifico sulle seguenti coordinate bancarie relative a persona diversa dal Beneficiario:**  
(by bank transfer)

Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

nato/a a \_\_\_\_\_ Provincia il / /  
(indicare il Comune o lo Stato estero di nascita) (sigla) (data di nascita)

Residente in \_\_\_\_\_ Provincia C.A.P.  
(indicare il Comune di residenza se Persona Fisica, in cui si trova la sede legale se Società) (sigla)

Indirizzo \_\_\_\_\_  
(Via, Piazza, Corso, ecc.)

Codice fiscale o Partita IVA 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tipo di documento: \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
(carta d'identità, patente, passaporto)

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia n° \_\_\_\_\_  
(bank) (indicare la denominazione sociale della Banca) (bank brunch)

Comune \_\_\_\_\_ Provincia (sigla) \_\_\_\_\_  
(city) (indicare il Comune in cui ha sede la Banca) (code)

IBAN \_\_\_\_\_ BIC/SWIFT \_\_\_\_\_  
(se bonifico estero)

Intestatario c/c \_\_\_\_\_

Data / / Firma del Percipiente \_\_\_\_\_

**Prendo atto che i dati indicati nel presente modulo saranno utilizzati dalla Compagnia al fine di gestire la liquidazione richiesta**

Data / / Firma del Beneficiario (per accettazione) \_\_\_\_\_





MOLTIPLICANDO

TARIFFA  
8007

**ERGO**

Previdenza

A member of the **ERGO** Insurance Group.



# INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO AI SENSI DEL CODICE SULLA PRIVACY

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 2003 (di seguito denominato Codice sulla Privacy), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

## 1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi delle Società del Gruppo, con finalità di marketing operativo e strategico, di informativa commerciale ed a scopi di statistica e di ricerca scientifica.

## 2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati viene effettuato secondo le modalità previste dall'art. 11, comma 1 del Codice sulla Privacy:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice sulla Privacy: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modifica, selezione, raffronto/interconnessione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese tutte le misure connesse all'accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy), nonché da società di servizi e/o terze, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy).

Il trattamento che dovesse riguardare anche dati personali rientranti nel novero dei dati "sensibili", avviene sulla base di quanto disposto dall'art. 26 del Codice sulla Privacy e si fonda sull'Autorizzazione n. 5 del 2004 al trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari.

## 3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, ISVAP);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

## 4. CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI CONFERIRE I DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione e di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

## 5. COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I dati personali possono essere comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. a) o per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (ad esempio Europ Assistance), nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo: ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center.

## 6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

## 7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea, in conformità con quanto disposto dagli artt. 42 e 43 del Codice sulla Privacy.

## 8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice sulla Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

## 9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è ERGO Previdenza S.p.A, nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia. Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia - telefono n. 02.57444294 - fax n. 02.57442360, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri responsabili del trattamento, dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del titolare (responsabili ed incaricati).



**1 CONTRAENTE / ASSICURANDO**

TITOLO COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE

C.A.P. LOCALITÀ PROV. VIA NUMERO

LUOGO DI NASCITA PROV. DATA DI NASCITA ETÀ SESSO STATO CIVILE

NUMERI TELEFONICI PROFESSIONE DIPENDENTE AUTONOMO

NUMERO DOCUMENTO VALIDO C.I. PAT. PASS. RILASCIATO DA (COMUNE, PREFETTURA, QUESTURA) DI: PROV. IN DATA

**2 LEGALE RAPPRESENTANTE** DA COMPILARSI SOLO SE IL CONTRAENTE È PERSONA GIURIDICA

TITOLO COGNOME E NOME CODICE FISCALE

SESSO DATA DI NASCITA LUOGO DI NASCITA PROV.

NUMERO DOCUMENTO VALIDO C.I. PAT. PASS. RILASCIATO DA (COMUNE, PREFETTURA, QUESTURA) DI: PROV. IN DATA

**3 ASSICURANDO** DA COMPILARSI SOLO SE DIVERSO DAL CONTRAENTE

TITOLO COGNOME E NOME CODICE FISCALE

C.A.P. LOCALITÀ PROV. VIA NUMERO

LUOGO DI NASCITA PROV. DATA DI NASCITA ETÀ SESSO STATO CIVILE

NUMERI TELEFONICI PROFESSIONE DIPENDENTE AUTONOMO

**4 BENEFICIARI**

IN CASO DI MORTE:

**5 CARATTERISTICHE ASSICURATIVE**

LA DECORRENZA CONTRATTUALE CORRISPONDERÀ AL GIORNO IN CUI SARÀ EFFETTUATO L'INVESTIMENTO DEL PREMIO IN QUOTE DI FONDI.

DENOMINAZIONE CODICE TARIFFA DURATA VERSAMENTO PREMI (IN ANNI)

moltiplicando 8007 10 15 20

**6 PREMIO AL PERFEZIONAMENTO**

PREMIO ANNUO SUDDIVISIONE

Minimo € 1.200,00 - Massimo € 18.000,00

ERGO Previdenza Bilanciato ERGO Previdenza Dinamico

Minimo € 1.200,00

CARICAMENTI %

VERSAMENTO DEI PREMI ANNUI MEDIANTE R.I.D. COMPILARE E SOTTOSCRIVERE L'APPOSITO MODULO ALLEGATO ALLA PROPOSTA

RATEIZZAZIONE MENSILE RATEIZZAZIONE TRIMESTRALE RATEIZZAZIONE ANNUALE

OPZIONE 2a 2b OPZIONE 2a 2b

Importo frazionato al perfezionamento Importo frazionato al perfezionamento

N.B.: Le specifiche delle modalità di versamento del premio sono riportate nelle Condizioni di Polizza all'Articolo 7 "Premio annuo".

**7 RICEVUTA**

ATTENZIONE: Tutti i versamenti di importo uguale o superiore a € 12.500,00 devono essere effettuati, dal Contraente, a mezzo bonifico bancario irrevocabile con valuta fissa per il Beneficiario intestato a ERGO Previdenza S.p.A., disposto sulle coordinate bacarie IBAN IT 50 D 03226 59620 000030024274, di cui si allega ricevuta.

IL SOTTOSCRITTO PRODUTTORE SIG. DICHIARA DI RICEVERE DAL SIG.

IN DATA L'IMPORTO DI € (in numeri) (in lettere)

A mezzo BONIF. BANCARIO ASS. NON TRASFERIBILE N. DELLA BANCA INTESATO A ERGO PREVIDENZA S.P.A. PER L'INOLTRO ALLA SOCIETÀ STESSA

Qualora il Contraente receda dal contratto nei termini previsti, verrà rimborsato il premio versato al netto dei costi di emissione pari a € 100,00. In caso di revoca il rimborso sarà pari al premio.

L'Assicurando, consapevole che le dichiarazioni sul proprio stato di salute devono essere rilasciate in modo veritiero e completo ai sensi degli Artt. 1892 - 1893 del Codice Civile, per poter godere delle garanzie previste nel caso di premorienza così come disciplinato dalle Condizioni di Polizza DICHIARA:

- di godere di un buono stato di salute?

SI

NO

• di non essere mai stato ricoverato negli ultimi 5 anni in ospedali o case di cura per malattie o interventi chirurgici diversi da appendicectomia, adenotonsillectomia, infartuni senza postumi, parto, chirurgia estetica, intervento ortopedico, ernia inguinale?

SI

NO

• di non aver consultato medici specialisti negli ultimi sei mesi al di fuori di semplici controlli di routine?

SI

NO

• di non svolgere una delle seguenti professioni: operaio dell'industria pesante, lavoro su piattaforme, lavoro su tetti o impalcature, lavoro su imbarcazioni in alto mare, pilota di elicotteri o di aerei non di linea, contatto con sostanze tossiche o nocive, contatto con elettricità correnti superiori a 380 V, utilizzo automezzi portata superiore a 50 Q.li, utilizzo veicoli per il lavoro industriale, agricolo o edilizio, attività subacquee, collaudatore autoveicoli, contatto con armi e esplosivi, lavoro nel sottosuolo?

SI

NO

• di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali la Compagnia ritenesse in ogni tempo di rivolgersi?

SI

NO

**N.B.: VERIFICARE L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO PRIMA DI SOTTOSCRIVERE.**  
**LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DALL'ASSICURANDO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE (art. 1892 e 1893 del Codice Civile).**

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) dell'Assicurando (leggibile)

Firma

### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Preso atto dell'informativa nella pagina sul retro e di tutto quanto stabilito dal Codice sulla Privacy:

- ACCONSENTO/IAMQ
1. al trattamento dei dati personali, identificativi e sensibili, che mi/ci riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice;

2. alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. a), della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1, lett. a), della medesima informativa o obbligatori per legge;

3. al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE);

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente (leggibile)

Firma

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) dell'Assicurando (leggibile)

Firma

- ☐ ACCONSENTO/IAMQ

☐ NON ACCONSENTO/IAMQ (Barrare con **X** la casella prescelta - In caso di mancata scelta da parte del Contraente il consenso NON si intenderà prestato.)
4. al trattamento dei dati personali comuni, che mi/ci riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;

5. alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. b), della predetta informativa, per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;

6. al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi (Paesi UE e Paesi extra UE).

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.  
Origine dei dati (indicare l'ipotesi ricorrente): ☐ dati forniti dall'interessato ☐ dati forniti da terzi.

**Fatti in ogni caso salvi i diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, l'Interessato si impegna a consegnare una copia dell'informativa sul retro a tutti coloro i cui dati sono stati forniti in sede di sottoscrizione e che saranno oggetto di trattamento.**

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente (leggibile)

Firma

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) dell'Assicurando (leggibile)

Firma

### IO SOTTOSCRITTO

- A** - dichiaro ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte da me date - anche se materialmente scritte da altri - sono veritiere ed esatte e che non ho taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza. Riconosco che le stesse sono elementi essenziali, a pena di nullità per la valutazione del rischio da parte della Società (art. 1892 e art. 1893 Codice Civile);

**B** - dichiaro di essere a conoscenza della facoltà di revocare la presente proposta in base a quanto stabilito dall'art.112 del D.L. 174/95. Dichiaro, inoltre, di essere a conoscenza che potrò esercitare il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, in base a quanto stabilito dall'art. 111 del D.L. 174/95. Sono infine a conoscenza che le facoltà di revoca della proposta o di recesso dal contratto devono essere esercitate mediante invio alla Società di lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) in caso di revoca l'intero premio eventualmente corrisposto, in caso di recesso il controvalore delle quote attribuite con il premio investito, maggiorate delle spese di emissione ed intermediazione di cui all'articolo 9 delle condizioni di assicurazione, diminuito della cifra fissa di € 100,00;

**C** - proscioglio dal segreto professionale e legale i medici e gli enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsento che tali informazioni siano dalla Società stessa comunicate ad altre Persone od Enti per necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative;

**D** - dichiaro di essere consapevole che l'art. 1924 del C.C. obbliga il Contraente al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione e che il contratto si intende concluso dalle ore 0 del venerdì della settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Direzione della Società abbia ricevuto il premio e che, entro tale data, non abbia comunicato la non accettazione della proposta. Nel caso sussistano le circostanze ostative di cui sopra, il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ne viene informato. Ove la Società dovesse, invece, essere indotta a rinviare o rifiutare l'assicurazione, non sarà tenuta ad indicare i motivi delle proprie decisioni. In ogni caso la presente proposta e gli eventuali allegati rimarranno presso la Società che non avrà obblighi di restituzione. L'importo corrisposto contestualmente alla sottoscrizione della presente proposta avrà valore di deposito fino al momento della conclusione del contratto.

**E** - dichiaro sin d'ora di accettare la polizza emessa dalla Società in esecuzione della presente proposta. Quanto riportato in polizza prevarrà su ogni altra indicazione al momento dell'esecuzione del contratto.

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente (leggibile)

Firma

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) dell'Assicurando (leggibile)

Firma

Il sottoscritto Contraente approva specificatamente ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, quanto segue: • dichiarazioni di cui al punto D sopra riportato; • dichiarazioni di cui al punto F sopra riportato; nonché le seguenti norme contenute nel Mod. EPT 342 • Art. 7 - Premio annuo • Art. 9 - Costi gravanti sul contratto • Art. 18 - Diritto di riscatto.

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente (leggibile)

Firma

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA, DEL FASCICOLO INFORMATIVO MOD. EPT 342, COMPOSTO DA SCHEDA SINTETICA, NOTA INFORMATIVA, CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E GLOSSARIO, E RIPORTANTE TUTTE LE INFORMAZIONI PRELIMINARI PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE.**

Luogo e data

Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente

Firma leggibile

## AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

## Previdenza

A member of the **ERGO** Insurance Group.

**ERGO Previdenza S.p.A. - Via Pampuri, 13 - 20141 MILANO**

(1)	ERGO PREVIDENZA  <b>7 2 Z 6 4 4</b>	(*)	CODICE DEL SOTTOSCRITTORE ASSEGNATO DA ERGO PREVIDENZA	
	TARIFFA		N. DI PROPOSTA	N. DI POLIZZA
)				

## DATI RELATIVI ALLA BANCA DEL CORRENTISTA

CODICE FISCALE DEL CORRENTISTA

[illegible]

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL CONTRAENTE SE DIVERSO DAL CORRENTISTA									
COGNOME / RAGIONE SOCIALE									
NOME									
VIA								NUMERO	
C.A.P.				LOCALITÀ				PROV.	
NUMERO DI TELEFONO									

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL CORRENTISTA	
COGNOME / RAZIONE SOCIALE	
NOME	
VIA	NUMERO
C.A.P.	LOCALITÀ
NUMERO DI TELEFONO	PROV.

ADESIONE	(1)	<p>IL SOTTOSCRITTORE AUTORIZZA LA BANCA A MARGINE AD ADEBITARE SUL CONTO CORRENTE INDICATO, NELLA DATA DI SCADENZA DELL'OBLIGAZIONE O DATA PROROGATA D'INIZIATIVA DEL CREDITORE (FERMA RESTANDO LA VALUTA ORIGINARIA CONCORDATA), TUTTI GLI ORDINI DI INCASSO ELETTRONICI INVIATI DALL'AZIENDA E CONTRASSEGNA TI CON LE COORDINATE DELL'AZIENDA CREDITRICE SU RIPORTATE (O AGGIORNATE D'INIZIATIVA DELL'AZIENDA), A CONDIZIONE CHE VI SIANO DISPONIBILITA SUFFICIENTE SENZA NECESSITA PER LA BANCA DI INVIARE LA RELATIVA CONTABILE DI ADEBITO. LE PARTI HANNO FACOLTA DI RECEDERE IN OGNI MOMENTO DAL PRESENTE ACCORDO, CON UN PREAVVISO PARI A QUELLO PREVISTO NEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE PER IL RECESSO DA QUEST'ULTIMO RAPPORTO, DA Darsi MEDIANTE COMUNICAZIONE SCRITTA. IL SOTTOSCRITTORE PRENDE ATTO CHE SONO APPLICATE LE CONDIZIONI GIÀ INDICATE NEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE, IN PRECEDENZA SOTTOSCRITTO FRA LE PARTI, O COMUNQUE RESE PUBBLICHE PRESSO GLI SPORTELLI DELLA BANCA E TEMPO PER TEMPO VIGENTI. PER QUANTO NON ESPRESSAMENTE PREVISTO DALLE PRESENTI DISPOSIZIONI, SONO APPLICABILI LE "NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI" A SUO TEMPO SOTTOSCRITTE DALLE PARTI, CHE FORMANO PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE CONTRATTO.</p>	
		<p>Luogo e data .....</p>	<p>Firma (3) ..... (SOTTOSCRIZIONE DE..... CORRENTISTA)</p>
REVOCA	(4)	<p><input type="checkbox"/> IL SOTTOSCRITTORE PUÒ RISERVARSI IL DIRITTO DI CHIEDERE LO STORNO DELL'ACCREDITO ALLA BANCA ENTRO 5 GIORNI LAVORATIVI DALLA SCADENZA DELL'OBLIGAZIONE.</p>	
		<p>Luogo e data .....</p>	<p>Firma (3) ..... (SOTTOSCRIZIONE DE..... CORRENTISTA)</p>

(\*) VALORI AMMESSI: 1 - UTENZA; 2 - MATRICOLA; 3 - CODICE FISCALE; 4 - CODICE CLIENTE; 5 - CODICE FORNITORE; 6 - PORTAFOGLIO COMMERCIALE; 9 - ALTRI

Spett.le ERGO Previdenza S.p.A.

Con riferimento alla polizza di assicurazione ed all'autorizzazione di addebito permanente, Vi comunico che le date di addebito saranno quelle riportate sulla polizza come scadenza.

Il primo addebito verrà effettuato al ricevimento dell'accettazione da parte della mia banca.

**(M)**  Firma (3) .....  
(SOTTOSCRIZIONE DE..... CORRENTIST.....)

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL MODULO

Gentile Cliente,

per facilitarLa nella compilazione del modulo RID, abbiamo pensato di creare questa guida. Seguendo le lettere A-B-C (ecc.) poste a fianco di ogni singola area/riquadro potrà con facilità e senza rischio di errori inserire le informazioni necessarie all'attivazione del servizio di addebito in conto corrente bancario.

NOTE:

- (A)** Inserire data e luogo della compilazione.
- (B)** Inserire i dati della Banca presso cui il correntista ha il conto corrente; il correntista è l'intestatario del conto corrente.
- (C)** Inserire, se non precompilato, il numero di Proposta oppure di Polizza; il numero di Proposta è indicato sul Documento di Proposta, mentre il numero di Polizza è indicato sul Documento di Polizza se già in vostro possesso.
- (D)** Inserire il codice fiscale del correntista (non il numero di Partita IVA).
- (E)** Inserire accuratamente le coordinate IBAN del conto corrente, le trovi sull'estratto conto altrimenti chiedile alla tua banca. Nota Bene: è importante indicare il codice IBAN in tutte le sue parti: Cod. Paese - CIN IBAN - CIN - Codice ABI - CAB - Numero di conto corrente
- (F)** Inserire i dati del correntista, nome cognome ed eventuale ragione sociale nel caso si tratti di una società. Nota Bene: in presenza di conto cointestato è obbligatorio inserire per esteso i dati anche del cointestatario.
- (G)** Inserire i dati del contraente SOLO se il contraente e il correntista non sono la stessa persona; il contraente è colui che ha sottoscritto la Polizza con la nostra Società.
- (H)** Firmare a fianco delle due frecce; colui che firma deve essere il correntista.
- (I)** Compilare questa parte se il sottoscrittore desidera riservarsi la possibilità di ripensamento e poter stornare l'accredito alla Banca entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza del pagamento.
- (L)** Area da utilizzare SOLO per un eventuale futura revoca del servizio.
- (M)** Firmare il documento di fianco la freccia, colui che firma deve essere il correntista.

**ERGO Previdenza S.p.A.**

**Via Pampuri, 13  
20141 Milano**

### AVVERTENZE

I DOCUMENTI DI DEBITO (FATTURE, RICEVUTE, BOLLETTE ETC.) CHE DANNO LUOGO AGLI ORDINI DI INCASSO ELETTRONICI (NONCHÉ LE EVENTUALI PROROGHE DI SCADENZA) VERRANNO INVIATI DIRETTAMENTE DALL'AZIENDA AL DEBITORE E RISULTERANNO CONTRASSEGNA TI DALLA SEGUENTE DICITURA A SOVRASTAMPA: "REGOLAMENTO S.B.F. CON ADDEBITO IN C/C PRESSO LA BANCA (DENOMINAZIONE BANCA CREDITRICE)".

(1) COORDINATE DELL'AZIENDA CREDITRICE:

- CODICE ASSEGNATO DALLA SIA ALL'AZIENDA CREDITRICE
- CAMPO (\*) INDICARE: 1 = UTENZA; 2 = MATRICOLA, 3 = CODICE FISCALE, 4 = CODICE CLIENTE; 5 = CODICE FORNITORE; 6= PORTAFOGLIO COMMERCIALE; 9 = ALTRI
- CODICE ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE AL DEBITORE:
- DEVE ESSERE ALLINEATO A SINISTRA SENZA INDICAZIONE DI BLANK IN TESTA O INTERMEDI
- DEVE ESSERE DIVERSO DA TUTTI ZERI O TUTTI BLANK
- NON DEVE CONTENERE I CARATTERI ":", "E" E "/"

(2) VANNO INDICATE LE COORDINATE BANCARIE SECONDO LO STANDARD IBAN. SONO RIPORTATE ABITUALMENTE NELL'ESTRATTO CONTO PERIODICO INVIATO DALLA BANCA. LO STANDARD IBAN NON UTILIZZA CARATTERI DIVERSI DA QUELLI ALFANUMERICI (DA 0 A 9, DALLA A ALLA Z) ED È STRUTTURATO COME SEGUE :

I	T	6	0	X	0	5	4	2	8	1	2	2	0	1	0	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6	
Cod. Paese	CIN IBAN	CIN	Codice ABI						CAB						Numero del conto corrente											

QUALORA IL SOTTOSCRITTORE NON FOSSE IN POSSESSO DELLE COORDINATE BANCARIE IBAN, POTRÀ INDICARE LE COORDINATE BANCARIE VIGENTI IN PASSATO: CIN – SOLTANTO SE NOTO – CODICE ABI, CAB E NUMERO DI CONTO CORRENTE.

**TALE POSSIBILITÀ SARÀ CONSENTITA SOLTANTO FINO AL 31-12-2005. DAL 01-01-2006 SARÀ ACCETTATO SOLO IL CODICE IBAN.**

(3) IL SOTTOSCRITTORE DEL MODULO DEVE ESSERE SEMPRE PERSONA FISICA. NEL CASO DI C/C INTESTATO A PERSONA GIURIDICA COINCIDE CON IL SOGGETTO DELEGATO AD OPERARE SUL CONTO. NEL CASO DI C/C INTESTATO A PERSONA FISICA COINCIDE CON IL TITOLARE MEDESIMO OVVERO CON IL SOGGETTO DELEGATO AD OPERARE SULLO STESSO.

(4) LA COMPILAZIONE DELLE CLAUSOLE LIMITATIVE È FACOLTATIVA.

È un prodotto

**ERGO**  
P r e v i d e n z a

A member of the **ERGO** Insurance Group.

Mod. EPT 342 - 09/2005

Sede e Direzione Generale:  
Via Pampuri 13  
20141 Milano

Fax 0257442360

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