



**Un prodotto vita  
con caratteristiche  
assicurativo - finanziarie.**

## PASSO SU PASSO

È un prodotto della

Linea  
**RISPARMIO**

**ERGO**  
Previdenza

# INDICE

GRUPPO ERGO	PAG. 3
POLIZZA "PASSO SU PASSO"	PAG. 5
DESCRIZIONE	PAG. 7
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	PAG. 9
DISCIPLINA DEL CONTRATTO E DEFINIZIONI	PAG. 10
ALLEGATO 1 - FONDI INTERNI	PAG. 23
ALLEGATO 2 - FONDI MOBILIARI ESTERNI	PAG. 39
NOTA INFORMATIVA	PAG. 49
PREMESSA	PAG. 50
A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ	PAG. 50
B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	PAG. 50
C) INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	PAG. 51
D) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	PAG. 68
ALLEGATI	PAG. 69
EP 002 - RICHIESTA LIQUIDAZIONE POLIZZA	
EP 004 - RELAZIONE DEL MEDICO CURANTE	
EP 009 - PRIVACY INFORMATICA	
EP 015 - COORDINATE BANCARIE	
EP 016 - DISPOSIZIONE DI BONIFICO	

# GRUPPO ERGO

## LA QUALITÀ TEDESCA PER UNA MIGLIORE QUALITÀ DI VITA

L'esperienza di una delle maggiori holding assicurative tedesche e l'attenzione sempre nuova per le esigenze del mercato italiano: ecco spiegata la forza di un gruppo integrato che offre servizi assicurativi, previdenziali e finanziari di livello europeo.

ERGO significa la ricerca continua di soluzioni innovative per rispondere in modo efficace e concreto alle richieste di protezione globale, oggi e domani.

ERGO significa la capacità di ascoltare e interpretare le esigenze di sicurezza di ogni singolo Assicurato risolvendo problemi specifici con efficienza e precisione.

Controllato da Munich Re, leader mondiale della riassicurazione, ERGO occupa, con 25 milioni di Clienti in Europa e attività in 23 Paesi, il secondo posto nel mercato assicurativo diretto tedesco.

ERGO è presente in Italia con ERGO Previdenza e ERGO Assicurazioni.

Due Compagnie che si distinguono per l'alto livello di affidabilità, la qualità del servizio e la gamma di prodotti orientati alla persona.

# PASSO SU PASSO

# PASSO SU PASSO

PASSO SU PASSO è un'assicurazione sulla vita con spiccate caratteristiche finanziarie.

PASSO SU PASSO è un prodotto il cui rendimento è legato alla performance di tre diverse gestioni finanziarie costituite da ERGO Previdenza, per consentire ai propri Assicurati di scegliere il profilo di investimento più adatto alle proprie aspettative.

PASSO SU PASSO prevede la costituzione di tre gestioni finanziarie nelle quali ERGO Previdenza investe i capitali raccolti in SICAV (Società d'investimento a capitale variabile), gestite da JP Morgan Fleming Asset Management e Schroder Investment Management, due tra i maggiori gestori internazionali.

PASSO SU PASSO combina i vantaggi tipici di un'assicurazione sulla vita alle possibilità di rendimento legate ai Fondi in cui sono investite le quote versate.

PASSO SU PASSO prevede un capitale aggiuntivo rispetto al valore delle quote possedute in caso di morte dell'Assicurato, con le limitazioni previste nelle Condizioni di polizza.

PASSO SU PASSO mantiene in sé tutti i vantaggi di una polizza vita (impignorabilità ed insequestrabilità, opzione rendita).

# PASSO SU PASSO

CONDIZIONI  
DI ASSICURAZIONE

# DISCIPLINA DEL CONTRATTO

## E DEFINIZIONI

### A) DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle condizioni che seguono;
- dalla proposta inviata alla Società;
- da quanto indicato nella polizza e nelle sue eventuali appendici;
- dalle disposizioni legislative e regolamentari in materia assicurativa.

### B) DEFINIZIONI

Nel testo che segue, si intendono:

**SOCIETÀ:** ERGO Previdenza S.p.A. con sede in Milano - Via Pampuri 13.

**CONTRAENTE:** chi stipula la polizza con la Società.

**ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulata la polizza.

**BENEFICIARI:** coloro ai quali spettano le somme assicurate nel caso si verifichi l'evento assicurato.

**POLIZZA:** il documento che prova l'assicurazione.

**DATA DI DECORRENZA:** la data di entrata in vigore delle garanzie assicurative.

**ETÀ ASSICURATIVA:** è l'età dell'Assicurato espressa in anni interi ed arrotondata commercialmente.

**PREMIO:** l'importo dovuto dal Contraente alla Società.

**PREMIO INVESTITO:** è il premio versato dal Contraente investito in quote di Fondi, al netto delle spese di cui all'Art. 10.

**FONDI INTERNI:** i Fondi mobiliari interni istituiti dalla Società a cui è direttamente collegato il valore delle prestazioni e disponibili al Contraente per investire i premi versati. I Regolamenti di tali Fondi sono riportati nell'Allegato 1.

**FONDI ESTERNI:** i Fondi di Investimento mobiliari in cui la ERGO Previdenza S.p.A. investe i portafogli investimento di ciascun Fondo Interno. Tali Fondi sono elencati nell'Allegato 2.

**SOCIETÀ DI GESTIONE DEI FONDI:** Società di Gestione autorizzate dal Ministero del Tesoro ed iscritte all'albo tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi della "L. 77/83". Tali Società sono elencate nell'Allegato 2.

**QUOTE:** ciascuna delle parti di uguale valore in cui ogni Fondo è suddiviso.

**VALORE DELLE QUOTE:** il valore in Euro di ogni quota di un Fondo.

**RISERVA MATEMATICA:** l'importo accantonato dalla Società per far fronte in futuro ai propri obblighi contrattuali.

# 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 secondo quanto stabilito al successivo all'Art. 12.

Il Contraente corrisponderà, a fronte della prestazione suddetta, il premio annuale convenuto.

## ART. 2 - DURATA DEL CONTRATTO

Il contratto è a vita intera.

## ART. 3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DECORRENZA DEGLI EFFETTI

Il contratto è concluso dalle ore zero del secondo lunedì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Società abbia ricevuto il premio e che non abbia, entro tale data, comunicato la non accettazione della proposta o che sia stata data, dall'Assicurando, risposta affermativa anche ad uno solo dei quesiti riportati al punto 7 della proposta: "Dichiarazioni dell'Assicurando". In assenza di tali circostanze ostative alla conclusione del contratto il medesimo produce i propri effetti dalla data suddetta.

Nel caso sussistano le circostanze ostative di cui sopra, il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ne viene informato e produce i propri effetti dal secondo lunedì successivo la data di invio della comunicazione di accettazione della proposta.

Se il giorno previsto è un giorno di chiusura di borsa, il contratto avrà effetto il primo giorno immediatamente successivo di apertura della borsa.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della conclusione del contratto, la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, nel termine di trenta giorni dalla comunicazione del decesso.

## ART. 4 - REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento nel quale il contratto è concluso, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta a: ERGO Previdenza S.p.A., Via Pampuri 13, 20141 Milano, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborsa al Contraente il premio corrisposto senza trattenuta alcuna.

## ART. 5 - DIRITTO DI RIPENSAMENTO - RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, da inviarsi a: ERGO Previdenza S.p.A., Via Pampuri 13, 20141 Milano, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

La notifica di recesso libera le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione scritta del

Contraente, quale risulta dal timbro postale.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il controvalore delle quote attribuite maggiorato delle spese di emissione ed intermediazione, di cui al successivo Art. 10, diminuito della cifra fissa di € 100,00.

## ART. 6 - 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 c.c., 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 c.c., quando non esiste malafede o colpa grave.

## ART. 7 - RISCHIO DI MORTE

Non rilevano ai fini della garanzia né il luogo dove avviene il decesso né l'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

### A) ESCLUSIONI

È escluso dalla garanzia solo 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 dello Stato italiano. In tal caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni previste 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 e, trascorso tale periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione.

In questi casi, la Società paga un importo pari al controvalore delle quote attribuite al momento del decesso valorizzate secondo quanto stabilito al successivo Art. 15.

È inoltre esclusa la corresponsione della maggiorazione prevista per il caso di morte dovuta ad infortunio qualora il decesso dell'Assicurato sia stato provocato da:

- I) inondazioni, movimenti tellurici, eruzioni vulcaniche, disintegrazioni del nucleo atomico;
- II) fatti di guerra, operazioni militari, insurrezioni, tumulti popolari, aggressioni o atti

- violenti che abbiano movente politico o sociale ed a cui l'Assicurato abbia preso parte attiva;
- III) atti dolosi commessi dall'Assicurato, fatti salvi i casi di legittima difesa, e atti contro la propria persona compiuti o consentiti dall'Assicurato;
  - IV) imprudenza o negligenza grave, partecipazione a corse, gare, scommesse e relativi allenamenti e prove, salvo il caso che si tratti di corse podistiche, gare bocciofile, pesca non subacquea, tiro a segno, tiro a volo e simili, scherma e tennis;
  - V) uso e guida di mezzi subacquei o di mezzi aerei salvo che l'Assicurato si trovi in qualità di passeggero su un apparecchio in servizio pubblico su linee autorizzate ed esercitate da società di traffico aereo regolare;
  - VI) la pratica di sport pericolosi (ad esempio paracadutismo, deltaplano, parapendio o altri sport aerei in genere, immersioni subacquee con o senza autorespiratore, alpinismo nelle sue varie forme gare automobilistiche, regate veliche, speleologia, sport estremi nelle varie forme, ecc);
  - VII) Abuso di alcool, droghe, volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche o per effetto di operazioni chirurgiche o trattamenti non resi necessari dall'infortunio o riguardanti la cura della persona;
  - VIII) malaria, carbonchio e avvelenamento comunque causato.

#### B) CONDIZIONI DI CARENZA

Il contratto viene assunto senza visita medica e quindi qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto e il Contraente abbia versato regolarmente il premio dovuto, la Società corrisponderà - in luogo del capitale assicurato - una somma pari al controvalore delle quote attribuite alla data del decesso, valorizzate secondo quanto stabilito dall'Art. 15.

Qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di uno o più contratti precedenti - esplicitamente 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.

Tuttavia la Società entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato così come stabilito all'Art. 12, qualora il decesso 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 abbiamo come conseguenza il decesso.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato, così come previsto all'Art. 12, non verrà corrisposto. In tal caso verrà corrisposto il controvalore delle quote attribuite, alla data del decesso. Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi dopo cinque anni dalla conclusione del contratto, per la suddetta causa verrà corrisposto il capitale assicurato così come disciplinato all'Art. 12, senza la limitazione sopra indicata.

## ART. 8 - PREMIO ANNUO

Il premio versato dal Contraente viene investito in quote di Fondi Mobiliari scelti dal Contraente tra quelli previsti dal contratto, secondo le modalità indicate al successivo Art. 15.

E' previsto il versamento di un premio annuo, comprensivo dei caricamenti, di importo minimo pari a € 1.200,00 e massimo pari a € 18.000,00.

Il versamento del premio al perfezionamento deve essere effettuato mediante bonifico bancario irrevocabile a favore del conto intestato alla Società o in alternativa a mezzo assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A.. La corresponsione del premio, a scelta del Contraente, è prevista per un periodo di 5, 10, 15, 20 e 25 anni.

I versamenti successivi dovranno essere effettuati, durante il periodo pattuito:

- con frazionamento annuale: ad ogni ricorrenza annuale del contratto mediante R.I.D. o in alternativa mediante bonifico bancario irrevocabile con valuta fissa per il Beneficiario a favore del conto intestato alla Società;
- con frazionamento trimestrale o mensile: la prima rata frazionata dovrà essere corrisposta unitamente al premio annuo iniziale, mentre le successive saranno corrisposte alle successive ricorrenze mensili o trimestrali esclusivamente con modalità di pagamento RID.

Dalla terza ricorrenza annuale del contratto e ad ogni successiva ricorrenza annuale, sempre che il contratto sia al corrente con il versamento dei premi, il frazionamento prescelto potrà essere mutato in annuale, trimestrale o mensile utilizzando esclusivamente le modalità di pagamento sopra indicate proprie di ciascuna forma di frazionamento.

A partire dalla seconda ricorrenza annuale del contratto e ad ogni successiva ricorrenza annuale, con un preavviso di almeno 90 giorni, il Contraente ha facoltà di variare l'importo del premio annuo, aumentando o diminuendo il premio versato l'annualità precedente in misura non superiore al 10% e con un massimo di € 500,00.

Il nuovo premio annuo diviene la base per il calcolo della maggiorazione in caso di morte.

La mancata corresponsione del premio decorsi 12 mesi dalla ricorrenza pattuita implica l'interruzione del piano dei versamenti con impossibilità di successiva riattivazione. Entro tale termine il piano di versamenti potrà essere riattivato mediante corresponsione in unica soluzione di tutte le rate di premio scadute durante tale periodo, previa richiesta scritta da parte del Contraente ed accettazione nella stessa forma da parte della Società.

Decorso inutilmente il termine per la riattivazione di cui sopra e sempre che il Contraente abbia maturato il diritto al valore di riscatto, il contratto rimane in vigore con possibilità di effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi.

Nel caso in cui non sia stato maturato il diritto al valore di riscatto il contratto si risolve ed i premi versati sono acquisiti dalla Società.

## **ART. 9 - PREMIO UNICO AGGIUNTIVO**

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 unici aggiuntivi, di importo non inferiore a € 1.200,00, comprensivi del caricamento.

Il versamento dei premi unici aggiuntivi deve essere effettuato mediante bonifico bancario irrevocabile a favore del conto intestato alla Società. Il Contraente dovrà darne comunicazione alla Direzione della Società a mezzo raccomandata A.R., allegando copia della distinta relativa alla disposizione di bonifico riportante nella causale il numero di polizza cui la stessa si riferisce.

Il premio unico aggiuntivo non costituisce base per il calcolo della maggiorazione in caso di morte.

## **ART. 10 - SPESE**

Le spese di emissione, intermediazione e gestione sono variabili in funzione del premio annuo da corrispondere (comprensivo delle variazioni di premio) e della durata del piano dei versamenti prescelto.

### **A) SPESE DI EMISSIONE E DI INTERMEDIAZIONE DEL CONTRATTO**

Le spese di emissione e di intermediazione risultano le seguenti:

- sulle prime due annualità, al netto della cifra fissa annuale di € 25,00 indicata al successivo punto B, verrà applicata la percentuale, correlata alla durata del periodo di pagamento del premio annuo, indicata nella tabella seguente:

Percentuale	Durata periodo pagamento premi
7,5 %	5
25,0 %	10
37,5 %	15
42,5 %	20
47,5 %	25

- per gli anni successivi ai primi due e per il versamento di premi unici aggiuntivi, indipendentemente dalla durata di pagamento del premio annuo, al 2,5% del premio versato, al netto (per i soli premi annui), della cifra fissa di € 25,00 indicata al successivo punto B.

#### B) SPESE DI GESTIONE DEL CONTRATTO

Le spese di gestione del contratto, sono pari:

1. sui premi annui:

- a un importo fisso di € 25,00;
- 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. sui premi unici 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 e fino a € 18.000,00.

A tali spese vanno aggiunti ulteriori costi di gestione, calcolati sul controvalore delle quote attribuite (comprese di quelle derivanti dai premi aggiuntivi) pari all'1,2% annuale.

Questi ultimi vengono:

- calcolati ad ogni valorizzazione delle quote;
- prelevati 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 INERENTI AI FONDI INTERNI

I Fondi in cui vengono investiti i premi prevedono spese che determinano una diminuzione del valore netto del Fondo, e di conseguenza del valore della quota, quali le spese per la pubblicazione del valore delle quote, le spese per la verifica e la revisione del Fondo, le spese di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari.

Tali spese sono indicate nei Regolamenti dei Fondi.

#### D) SPESE INERENTI AI FONDI ESTERNI

I Fondi Esterni, riportati nell'Allegato 2, in cui vengono investite le attività disponibili secondo i criteri e nei limiti previsti nei Regolamenti dei Fondi Interni, riportati nell'Allegato 1, prevedono spese che comportano una diminuzione del valore netto investito negli stessi, all'atto dell'investimento, e del reddito prodotto dagli stessi, nel periodo dell'investimento.

Tali spese sono indicate nell'Allegato 2, per ciascun Fondo Esterno.

### ART. 11 - REQUISITI SOGGETTIVI

L'età dell'Assicurato, al momento in cui verrà concluso il contratto di assicurazione, non deve essere inferiore ad anni 18 e superiore ad anni 65. Il pagamento dei premi annui non può essere effettuato oltre il 70° anno di età dell'Assicurato.

### ART. 12 - CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE

**In caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del piano dei versamenti**, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il controvalore delle quote attribuite alla data del decesso, maggiorato di un importo pari al 50% del premio annuo in corso di corresponsione moltiplicato per il numero dei versamenti annui (annualità arrotondata per eccesso) ancora da corrispondere aumentato di 1, con un massimo di € 60.000,00. Qualora il decesso sia dovuto ad infortunio, quale evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constabili che abbiano come conseguenza la morte dell'Assicurato, la maggiorazione di cui sopra verrà raddoppiata.

La maggiorazione sopra descritta viene corrisposta esclusivamente sui contratti al corrente con il versamento dei premi.

**Qualora invece il decesso dell'Assicurato avvenga dopo il termine del piano dei versamenti programmato**, verrà liquidato un capitale pari al controvalore delle quote attribuite alla data del decesso, valorizzate secondo il criterio riportato al successivo Art. 15.

## **ART. 13 - SCELTA DEI FONDI**

Il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta dovrà indicare la parte del premio da destinare ai singoli Fondi (l'importo investito in ciascun Fondo deve essere almeno pari a € 1.200,00). Il premio relativo alle annualità successive ed eventuali premi aggiuntivi, verranno suddivisi tra i diversi fondi, con le stesse modalità, salvo diversa comunicazione da parte del Contraente da inviarsi alla Società a mezzo raccomandata A.R. con un preavviso di almeno 90 giorni rispetto alla ricorrenza annuale del contratto. 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 investito in ciascun Fondo deve essere almeno pari a € 1.200,00. La Società in corso di contratto potrà istituire nuovi Fondi dandone avviso al Contraente e trasmettendo allo stesso la relativa documentazione.

## **ART. 14 - DETERMINAZIONE DEL PREZZO UNITARIO DELLE QUOTE**

Al punto F dei Regolamenti dei Fondi si riportano le modalità di determinazione del prezzo unitario delle quote di ciascun Fondo.

## **ART. 15 - ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE**

Il numero delle quote attribuite al contratto verrà determinato dividendo il premio investito, al netto delle spese, per il prezzo delle quote rilevato con riferimento alla data di valorizzazione relativa ad ogni singolo versamento. Il rapporto tra il premio investito ed il prezzo delle quote verrà arrotondato per difetto alla millesima parte di una quota.

La valorizzazione delle quote conseguente al versamento del premio di perfezionamento verrà effettuata, il secondo lunedì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Società abbia ricevuto il premio, e salvo sussistano circostanze ostaive alla conclusione del contratto, in tal caso la valorizzazione delle quote verrà effettuata il secondo lunedì successivo la data di invio della comunicazione di accettazione della proposta.

La valorizzazione delle quote conseguente alla corresponsione dei premi annui successivi verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data in cui la Direzione della Società riceverà conferma dell'avvenuto accredito del premio.

La valorizzazione delle quote conseguente alla corresponsione dei premi aggiuntivi, verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data di ricezione da parte della Direzione della Società della comunicazione di cui al precedente Art. 9, completa della documentazione attestante l'avvenuto versamento del premio.

La valorizzazione delle quote conseguente all'esercizio del diritto di ripensamento o all'esercizio del diritto di riscatto, verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data in cui la richiesta scritta, unitamente alla documentazione necessaria al pagamento, è pervenuta alla Direzione della Società.

In caso di decesso dell'Assicurato la valorizzazione delle quote, attribuite al momento del

decesso, verrà effettuata con riferimento al lunedì successivo alla data del decesso.

Nel caso di trasferimento di quote ("switch"), la valorizzazione dell'importo disinvestito verrà effettuata il lunedì successivo alla data di ricezione, da parte della Direzione della Società, della richiesta di trasferimento. Il reinvestimento verrà effettuato il lunedì successivo alla data di disinvestimento.

In tutte le ipotesi di cui sopra qualora il lunedì di valorizzazione la borsa è chiusa, la valorizzazione verrà effettuata con riferimento al primo giorno di borsa aperta successivo.

## ART. 16 - TRASFERIMENTO DELLE QUOTE PRESSO UN ALTRO FONDO ("SWITCH ")

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente può trasferire da un Fondo ad un altro la totalità delle quote attribuite al Fondo o in alternativa un numero di quote il cui controvalore sia pari almeno ad € 1.200,00.

La richiesta di trasferimento dovrà essere effettuata mediante comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata A.R.. L'eventuale importo residuo nel Fondo da cui vengono trasferite le quote deve essere almeno pari a € 1.200,00.

Per determinare l'importo da trasferire e quello residuo nel Fondo, verrà utilizzato il valore unitario delle quote determinato il lunedì successivo alla data di ricezione, da parte della Direzione della Società, della richiesta di trasferimento.

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.

## ART. 17 - DIRITTO DI RISCATTO

In conformità a quanto previsto dall'Art.1925 c.c., il Contraente può esercitare il diritto di riscatto e risolvere anticipatamente il presente contratto, mediante richiesta scritta da inviarsi a ERGO Previdenza S.p.A. - Via Pampuri 13 - 20141 Milano, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

A partire dal secondo anniversario di decorrenza del contratto sempre che siano state versate due annualità di premio il contratto potrà essere riscattato. Il valore di riscatto è pari alla seguente percentuale del valore delle quote attribuite al contratto:

Anno durante il quale il riscatto è richiesto	Percentuale del valore delle quote liquidabile
Terzo	90,00%
Quarto	95,00%
Quinto	97,50%
Dal sesto	99,50%
Dal termine del piano di versamento dei premi	100,00%

## **ART. 18 - MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE**

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

*In caso di richiesta di liquidazione per riscatto i documenti richiesti sono:*

- 1) originale della polizza ed eventuali appendici - in caso di smarrimento, allegare denuncia presentata alle autorità (carabinieri, polizia);
- 2) fotocopia fronte e retro della carta di identità o altro valido documento;
- 3) modello EP 002 - in allegato - ;
- 4) indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui effettuare il bonifico (allo scopo può essere utilizzato l'allegato modello EP 015).

*In caso di richiesta di liquidazione per Sinistro - Denuncia di Morte i documenti richiesti sono:*

- 1) originale della polizza ed eventuali appendici - in caso di smarrimento, allegare denuncia presentata alle autorità (carabinieri, polizia);
- 2) certificato di morte sul quale sia indicata anche la data di nascita;
- 3) modello EP 009 (legge 675/96) - in allegato - sottoscritto da tutti i Beneficiari;
- 4) modello EP 002 - in allegato - ;
- 5) atto notorio in copia autentica, oppure dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, dal quale risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e nel quale siano indicati gli eredi legittimi (nel caso in cui l'Assicurato sia deceduto lasciando valido testamento, copia del testamento);
- 6) indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui effettuare il bonifico (allo scopo può essere utilizzato l'allegato modello EP 015);
- 7) nel caso in cui tra i Beneficiari del contratto fossero presenti soggetti minorenni o incapaci verrà richiesta, verificato il diritto all'indennizzo (determinato correttamente il capitale da liquidare, ed in particolare la quota dello stesso spettante a predetti soggetti), copia autentica del Decreto del Giudice Tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai Beneficiari minorenni o incapaci.

*Se il decesso è conseguente a malattia, alla Società occorrono:*

- relazione del medico curante da redigersi sul modello EP 004 - in allegato - ;
- cartella clinica riportante la data di insorgenza della patologia che ha determinato il decesso;
- referto autoptico.

*Se il decesso è avvenuto per infortunio od incidente stradale, occorrono:*

- 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.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare la persistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene liquidata agli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene liquidata entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

## ART. 19 - PEGNO

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diverrà efficace dal momento in cui la Società verrà a conoscenza dell'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto. In tale momento la Società ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 c.c. la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

## ART. 20 - CESSIONE

In conformità a quanto disposto dall'art. 1406 c.c. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diverrà efficace dal momento in cui la Società verrà a conoscenza dell'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inherente. In tale momento la Società ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Società secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

## ART. 21 - OPZIONI

Il Contraente può, in qualsiasi momento, a partire dal termine della durata del pagamento dei premi, chiedere che il valore di riscatto venga convertito totalmente o parzialmente in:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;  
*oppure*
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sarà in vita;  
*oppure*
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'ammontare della rendita erogabile verrà determinato in base all'età ed al sesso della testa reversionaria.

I coefficienti per la conversione della prestazione nelle diverse forme di rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno comunicati a richiesta del Contraente.

La misura e le modalità di rivalutazione della rendita di opzione verranno determinate all'atto della conversione del capitale in rendita. La rendita annua vitalizia di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo di godimento.

## **ART. 22 - BENEFICIARI DELLA PRESTAZIONE**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

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

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

## **ART. 23 - PRESTITI**

Il presente contratto non ammette la concessione di prestiti.

## **ART. 24 - SMARRIMENTO DELL'ORIGINALE 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 con avviso di ricevimento, e possono ottenerne un duplicato a proprie spese.

## **ART. 25 - TASSE E IMPOSTE**

Tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

## **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.

# PASSO SU PASSO

ALLEGATO 1  
FONDI INTERNI

# ART. 1

## FONDO ERGO PREVIDENZA PRIMA BASE

### A) ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO

La Società ERGO Previdenza S.p.A. ha attivato secondo le modalità descritte nel presente regolamento una gestione interna separata di un portafoglio di valori mobiliari denominata Fondo "ERGO PREVIDENZA PRIMA BASE", di seguito chiamata Fondo.

### B) SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO

Lo scopo del Fondo è di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società, e correlate al Fondo in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

L'incremento del valore delle quote del Fondo non viene distribuito.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### C) CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari di natura obbligazionaria (quali obbligazioni o quote di OICR di tipo obbligazionario).

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 eccedere il 20% del valore del Fondo.

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

- valori mobiliari quotati e non quotati;
- quote di OICR i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli Stati membri dell'Unione Europea che in altri Stati esteri;
- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario;
- strumenti finanziari derivati, aventi finalità di copertura.

In particolare la Società può investire il patrimonio del Fondo, per una quota prevalente o per la sua totalità, in quote di OICR organizzati in forma di SICAV delle seguenti Società:

- **JP MORGAN FLEMING INVESTMENT FUND e JP MORGAN FLEMING LUXENBOURG FUNDS**

Rue Plaetis, 5 - LU R.C. Luxembourg B 49 663;

- SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND

Rue Höhenhof, 5 - L 1736 SENNINGERBERG Luxembourg.

Tali OICR soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli OICR si farà riferimento alla categoria a cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'OICR

Alcuni degli attivi presenti nel Fondo possono essere espressi in valuta differente dall'Euro, per la parte del Fondo costituita da tali attivi è presente un rischio di oscillazione dei cambi.

La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti.

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, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo.

L'immissione ed il prelievo di quote avvengono mediante accredito o addebito al Fondo con le modalità previste dalle condizioni contrattuali.

## D) SPESE A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono relative a:

- verifica e revisione del Fondo, per l'attività svolta dalla Società di Revisione, in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore delle quote;
- commissioni di gestione applicate dalla compagnia, per cui si rimanda a quanto disposto all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione;
- commissioni di gestione applicate dalle SGR, per cui si rimanda a quanto disposto nei punti B e C dell'allegato 2 "Fondi mobiliari esterni" alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il pagamento delle suddette somme è disposto dalla Società con prelievo dalle disponibilità del Fondo.

## E) CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso al netto delle eventuali passività.

La Società calcola almeno settimanalmente, coerentemente con quanto indicato nelle condizioni contrattuali, il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il valore complessivo netto del Fondo si riferisce sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- 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 rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati, le quali trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".

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.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della conclusione dei relativi contratti, anche se non 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 il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale;

- gli eventuali crediti di imposta derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo concorrono ad incrementare il valore del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati, tenuto conto della data in cui la Società potrà presumibilmente realizzarli.

## F) VALORE UNITARIO DELLA QUOTA E SUA PUBBLICAZIONE

Il valore unitario delle quote viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo il punto E, per il numero complessivo di quote constituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore".

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

## G) REVISIONE CONTABILE DEL FONDO

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31/03/1975 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento ed attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, e la determinazione del valore unitario della quota.

## H) 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 di riferimento.

## ART. 2

# FONDO ERGO PREVIDENZA SECONDA BASE

### A) ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO

La Società ERGO Previdenza S.p.A. ha attivato secondo le modalità descritte nel presente regolamento una gestione interna separata di un portafoglio di valori mobiliari denominata Fondo “ERGO PREVIDENZA SECONDA BASE”, di seguito chiamata Fondo.

### B) SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO

Lo scopo del Fondo è di realizzare l’incremento dei capitali conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società, e correlate al Fondo in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

L’incremento del valore delle quote del Fondo non viene distribuito.

### C) CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell’interesse dei Contraenti.

La Società, nell’ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

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 di tipo obbligazionario) e valori mobiliari rappresentativi di capitali di rischio (quali azioni, 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% e superiore al 60% del valore del Fondo.**

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

- valori mobiliari quotati e non quotati;
- quote di OICR i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli Stati membri dell’Unione Europea che in altri Stati esteri;
- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario;
- strumenti finanziari derivati, aventi finalità di copertura.

La Società può investire il patrimonio del Fondo, per una quota prevalente o per la sua totalità, in quote di OICR organizzati in forma di SICAV delle seguenti Società:

- **JP MORGAN FLEMING INVESTMENT FUND e JP MORGAN FLEMING LUXENBOURG FUNDS**  
Rue Plaetis, 5 - LU R.C. Luxembourg B 49 663;
- **SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND**  
Rue Höhenhof, 5 - L-1736 SENNINGERBERG Luxembourg.

Tali OICR soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli OICR si farà riferimento alla categoria a cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'OICR.

Alcuni degli attivi presenti nel Fondo possono essere espressi in valuta differente dall'Euro; per la parte del fondo costituita da tali attivi è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio. La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti.

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, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo.

L'immissione ed il prelievo di quote avvengono mediante accredito o addebito al Fondo con le modalità previste dalle condizioni contrattuali.

## D) SPESE A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono relative a:

- verifica e revisione del Fondo, per l'attività svolta dalla Società di Revisione, in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore delle quote;
- commissioni di gestione applicate dalla compagnia, per cui si rimanda a quanto disposto all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione;
- commissioni di gestione applicate dalle SGR, per cui si rimanda a quanto disposto nei punti B e C dell'allegato 2 "Fondi mobiliari esterni" alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il pagamento delle suddette somme è disposto dalla Società con prelievo dalle disponibilità del Fondo.

## E) CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso al netto delle eventuali passività.

La Società calcola almeno settimanalmente, coerentemente con quanto indicato nelle condizioni contrattuali, il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il valore complessivo netto del Fondo si riferisce sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- 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 rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati, le quali trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".

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.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della conclusione dei relativi contratti, anche se non 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 il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale;

- gli eventuali crediti di imposta derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo concorrono ad incrementare il valore del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati, tenuto conto della data in cui la Società potrà presumibilmente realizzarli.

## F) VALORE UNITARIO DELLA QUOTA E SUA PUBBLICAZIONE

Il valore unitario delle quote viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo il punto E, per il numero complessivo di quote constituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore".

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

## G) REVISIONE CONTABILE DEL FONDO

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31/03/1975 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento ed attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, e la determinazione del valore unitario della quota.

## H) 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 di riferimento.

## ART. 3

# FONDO ERGO PREVIDENZA TERZA BASE

### A) ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO

La Società ERGO Previdenza S.p.A. ha attivato secondo le modalità descritte nel presente regolamento una gestione interna separata di un portafoglio di titoli mobiliari denominata Fondo "ERGO PREVIDENZA TERZA BASE", di seguito chiamata Fondo.

### B) SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO

Lo scopo del Fondo è di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società, e correlate al Fondo in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

L'incremento del valore delle quote del Fondo non viene distribuito.

### C) CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società che vi provvede nell'interesse dei Contraenti.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

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 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.**

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

- valori mobiliari quotati e non quotati;
- quote di OICR i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli Stati membri dell'Unione Europea che in altri Stati esteri;
- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario;
- strumenti finanziari derivati, aventi finalità di copertura.

La Società può investire il patrimonio del Fondo, per una quota prevalente o per la sua totalità, in quote di OICR organizzati in forma di SICAV, ovvero:

- **JP MORGAN FLEMING INVESTMENT FUND e JP MORGAN FLEMING LUXENBOURG FUNDS**

Rue Plaetis, 5 - LU R.C. Luxembourg B 49 663;

• SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND

Rue Höhenhof, 5 - L-1736 SENNINGERBERG Luxembourg.

Tali OICR soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli OICR si farà riferimento alla categoria a cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'OICR.

Alcuni degli attivi presenti nel Fondo possono essere espressi in valuta differente dall'Euro; per la parte del Fondo costituita da tali attivi è presente un rischio di oscillazione dei cambi.

La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti.

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, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo.

L'immissione ed il prelievo di quote avvengono mediante accredito o addebito al Fondo con le modalità previste dalle condizioni contrattuali.

## D) SPESE A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono relative a:

- verifica e revisione del Fondo, per l'attività svolta dalla Società di Revisione, in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore delle quote;
- commissioni di gestione applicate dalla compagnia, per cui si rimanda a quanto disposto all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione;
- commissioni di gestione applicate dalle SGR, per cui si rimanda a quanto disposto nei punti B e C dell'allegato 2 "Fondi mobiliari esterni" alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il pagamento delle suddette somme è disposto dalla Società con prelievo dalle disponibilità del Fondo.

## E) CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso al netto delle eventuali passività.

La Società calcola almeno settimanalmente, coerentemente con quanto indicato nelle condizioni contrattuali, il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il valore netto complessivo del Fondo si riferisce sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- 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 rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati, le quali trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".

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.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della conclusione dei relativi contratti, anche se non 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 il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;

- il numerario è computato al nominale;
- gli eventuali crediti di imposta derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo concorrono ad incrementare il valore del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati, tenuto conto della data in cui la Società potrà presumibilmente realizzarli.

## F) VALORE UNITARIO DELLA QUOTA E SUA PUBBLICAZIONE

Il valore unitario delle quote viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo il punto E, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore".

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

## G) REVISIONE CONTABILE DEL FONDO

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31/03/1975 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento ed attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, e la determinazione del valore unitario della quota.

## H) 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 di riferimento.

# ART. 4

## NUOVI FONDI INTERNI

La Società ha la facoltà di istituire nuovi Fondi interni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto; di tali nuovi Fondi ciascun Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di trasferimento delle quote.  
Ciascun nuovo Fondo verrà disciplinato da apposito Regolamento.

# ART. 5

## VARIAZIONI CONTRATTUALI

Nel corso della sua vita, il presente contratto potrà subire delle variazioni, in particolare nei casi in cui:

1. vi sia una sostituzione della SICAV o del gestore dei Fondi comuni di investimento in cui può essere prevalentemente investito il patrimonio dei Fondi, conseguente alla cessazione dell'attività delle stesse;
2. vi sia una modifica delle spese di gestione gravanti sul contratto, inerenti ai Fondi mobiliari esterni;
3. vi sia un mutamento della legislazione applicabile al contratto;
4. vi sia una variazione della disciplina fiscale applicabile al contratto, alle Società, ai Gestori ed ai Fondi interni.

Al verificarsi di tali evenienze la Società si impegna a comunicare al Contraente le modifiche contrattuali.

Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche, dovrà comunicarlo per iscritto alla Società, con raccomandata con ricevuta di ritorno, entro 30 giorni dalla comunicazione delle modifiche da parte della Società.

In tal caso verrà liquidato al Contraente il controvalore delle quote acquisite fino a tale data.

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

# PASSO SU PASSO

ALLEGATO 2  
FONDI  
MOBILIARI ESTERNI

# A - SOCIETÀ DI GESTIONE

## 1 - JP MORGAN FLEMING ASSET MANAGEMENT (JP MORGAN)

JP Morgan Fleming Investment Fund e JP Morgan Fleming Luxembourg Funds sono SICAV, società lussemburghesi di investimento a capitale variabile, gestite dalla società JP Morgan Fleming Asset Management.

Dal 31 dicembre 2000 si è completata a livello legale la fusione tra JP Morgan e Chase Fleming. JP Morgan Chase è uno dei principali protagonisti del mondo finanziario, operante in 50 Paesi con oltre 100.000 dipendenti.

JP Morgan Fleming Asset Management è una importante società di gestione patrimoniale, con circa 550 miliardi di dollari USA in gestione, più di 780 professionisti e uffici in 40 sedi nel mondo.

I portafogli obbligazionari gestiti da JP Morgan sono composti da titoli di stato, obbligazioni corporate, private placement, asset backed securities, high yield e debito dei Paesi emergenti.

## 2 - SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (SCHRODERS)

"Schroder International Selection Fund" è una SICAV, società lussemburghese di investimento a capitale variabile di tipo aperto "a ombrello", gestita da Schroder Investment Management, che consente agli investitori di scegliere tra uno o più comparti i quali presentano diversi obiettivi di investimento.

Alla data del 4 agosto 2002 colloca 35 comparti o fondi autorizzati alla distribuzione in Italia. Gli investitori possono scegliere tra fondi azionari internazionali, fondi specializzati nelle piccole e medie imprese, fondi obbligazionari e fondi a capitale protetto.

Il gruppo Schroders impiega circa 2500 collaboratori in 27 paesi e territori del mondo e gestisce più di 180 miliardi di Dollari USA (dati relativi al 31 dicembre 2001).

Schroder Investment Management Limited, la Società di Gestione del gruppo Schroders, incorpora dal 1986 tutte le attività mondiali di gestione degli investimenti del gruppo.

La struttura di ricerca azionaria del gruppo è composta da 290 tra gestori di fondi, analisti ed economisti, a livello mondiale, che seguono le più importanti Società quotate nelle tre principali aree geografiche: Europa, Nord America e Estremo Oriente.

# B - FONDI OBBLIGAZIONARI E MONETARI

## 1 - JPMF EURO LIQUIDITY FUND

### CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Dicembre 1997.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Euro Liquidity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0070177232**. L'obiettivo della SICAV è preservare il capitale investendo in un portafoglio diversificato di attività di alta qualità, prevalentemente in Euro, disponibili sul mercato monetario. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Liquidità area Euro.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,40% annuale.

## 2 - JPMF EUROPE BOND FUND

### CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Agosto 1997.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Europe Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0070216402**. L'obiettivo della SICAV è il raggiungimento di un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari Europei. Il Fondo investe prevalentemente in titoli di stato e obbligazioni "Corporate". Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario area Euro.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,80% annuale.

## 3 - JPMF EUR GLOBAL BOND FUND

### CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Gennaio 1999.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Eur Global Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0095714696**. L'obiettivo della SICAV è incrementare il valore del capitale attraverso l'investimento a breve, medio e lungo termine sui mercati obbligazionari globali in tutte le valute e mercati finanziari. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario Internazionale.

**Spese gravanti sul Fondo:** la società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,80% annuale.

## 4 - JPMF GLOBAL EX-US BOND FUND CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Ottobre 1994.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Global ex-US Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0070218101**. L'obiettivo della SICAV è ottenere un rendimento superiore ai mercati obbligazionari mondiali al di fuori degli USA. Le quote del Fondo sono denominate in Dollari USA.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario Internazionale.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,80% annuale.

## 5 - JPMF US BOND FUND CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Maggio 1997.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF US Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0070215933**. L'obiettivo della SICAV è ottenere un rendimento superiore ai mercati obbligazionari USA. Il fondo investe prevalentemente in titoli di stato statunitensi e obbligazioni garantite dal Governo USA. Le quote del Fondo sono denominate in Dollari USA.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario area Dollaro.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,65% annuale.

## 6 - JPMF GLOBAL ENHANCED BOND FUND CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Maggio 2000.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Global Enhanced Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0112439673**. L'obiettivo della SICAV è l'ottenimento di un elevato ritorno assoluto superiore rispetto ai mercati obbligazionari non governativi. Il Fondo investe primariamente in obbligazioni "investment grade" di emittenti di paesi industrializzati. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario Internazionale.

**Spese gravanti sul Fondo:** la società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,90% annuale.

## 7 - JPMF GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND CLASSE A

(GESTITO DA JP MORGAN)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato nel mese di Marzo 2000.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo JPMF Global High Yield Bond è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0108415935**. L'obiettivo della SICAV è ottenere un elevato rendimento investendo su obbligazioni ad alto rendimento, principalmente in USA ed Europa, con un rating tra BB+ e B- di Standard & Poor's. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Obbligazionario Internazionale.

**Spese gravanti sul Fondo:** la società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde allo 0,85% annuale.

# C - FONDI AZIONARI

## 1 - GLOBAL EQUITY SIGMA CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

Dati identificativi del Fondo: lanciato il 31/03/95.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo Global Equity Sigma è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106255135**. L'obiettivo della SICAV è conseguire un incremento di capitale tramite investimenti globali di tipo flessibile. Gli investimenti avranno ad oggetto prevalentemente valori mobiliari di grandi e medie imprese quotate sui mercati azionari mondiali, il cui peso è calcolato in base al PIL relativo. Le decisioni di investimento verranno prese utilizzando la rete di ricerca globale del Gruppo Schroder operante a Tokyo, Hong Kong SAR, Singapore, Sidney, Zurigo, Londra, New York. Le quote del Fondo sono denominate in Dollari USA.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Internazionale tutti i settori.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 2 - GLOBAL TECHNOLOGY CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

Dati identificativi del Fondo: lanciato il 19/11/99.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo Global Technology è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106258154**. L'obiettivo della SICAV è conseguire una crescita di capitale tramite un investimento globale di tipo flessibile, principalmente attraverso investimenti in azioni di imprese tecnologiche e in una serie di azioni di industrie dove le opportunità di crescita sono state influenzate dagli sviluppi tecnologici. Le quote del Fondo sono denominate in Dollari USA.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Internazionale nuove tecnologie.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde al 2,10% annuale.

## 3 - EURO EQUITY CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 30/04/99.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo Euro Equity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106235376**. L'obiettivo della SICAV è Conseguire una crescita di capitale tramite investimenti in azioni di società la cui sede o attività principale si trova nei paesi partecipanti all'Unione monetaria Europea (Ume). Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Azionario area Europa.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 4 - ITALIAN EQUITY CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 22/01/97.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo Italian Equity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106239360**. L'obiettivo della SICAV è conseguire una crescita di capitale tramite investimenti in titoli di imprese italiane quotate sul mercato azionario italiano o su altri mercati azionari o in qualunque altra Borsa o mercato regolamentati. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Italia.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 5 - SWISS EQUITY CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 23/10/97.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo Swiss Equity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106244360**. L'obiettivo della SICAV è conseguire una crescita di capitale tramite investimenti in titoli di imprese svizzere quotate alla Borsa svizzera. Le quote del Fondo sono denominate in Franchi svizzeri.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Europa.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 6 - UK EQUITY

### CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 17/06/94.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo UK Equity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106245920**. L'obiettivo della SICAV è conseguire una crescita di capitale tramite investimenti in titoli di affermate imprese del Regno Unito attraverso un portafoglio bilanciato. Le quote del Fondo sono denominate in Sterline inglesi.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Europa.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 7 - NORTH AMERICAN EQUITY

### CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 05/05/95.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo North American Equity è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106261455**. L'obiettivo della SICAV è conseguire un incremento di capitale tramite investimenti in titoli di società quotate sulle principali Borse degli Stati Uniti ed in titoli di società quotate sui mercati over-the-counter degli Stati Uniti. Le società selezionate saranno quelle che, a giudizio degli amministratori, operano in settori ad alto potenziale di crescita. Le quote del Fondo sono denominate in Dollari USA.

**Categoria Assogestioni:** Azionario America.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde all'1,85% annuale.

## 8 - EUROPEAN SMALLER COMPANIES CLASSE B

(GESTITO DA SCHRODERS)

**Dati identificativi del Fondo:** lanciato il 20/03/95.

**Caratteristiche del Fondo:** il Fondo European Smaller Companies è una SICAV registrata in Lussemburgo: cod. **ISIN LU0106238040**. L'obiettivo della SICAV è conseguire una crescita di capitale tramite investimenti in valori mobiliari emessi da società minori quotate nelle principali Borse Europee e in valori mobiliari di società quotate nelle Borse Europee minori quali l'Austria, il Portogallo e la Grecia. La politica di investimento sarà quella di investire in un elevato numero di società nei più importanti settori industriali. Il comparto non può investire in obbligazioni, in obbligazioni convertibili o in valori mobiliari di un organismo di investimento collettivo di tipo aperto. Le quote del Fondo sono denominate in Euro.

**Categoria Assogestioni:** Azionario Europa.

**Spese gravanti sul Fondo:** la Società di gestione calcola quotidianamente le spese gravanti sul Fondo (incluse le commissioni di gestione) prelevandole mensilmente dalla disponibilità di quest'ultimo. L'ammontare di tali oneri corrisponde al 2,10% annuale.

# PASSO SU PASSO

NOTA  
INFORMATIVA

## **PREMessa**

La nota informativa presente ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per sottoscrivere l'assicurazione prescelta, con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta, è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP, sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e operazioni di capitalizzazione, recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174.

**La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.**

## **A**

### **INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ**

ERGO Previdenza S.p.A., che ha Sede Legale e Direzione Generale a Milano (Italia) in Via Pampuri 13, è una Società di assicurazioni sulla vita, quotata alla Borsa di Milano S.p.a., controllata tramite la Holding ERGO Italia S.p.A. da ERGO Versicherungsgruppe AG.

ERGO Previdenza S.p.A. (in seguito anche la "Società") 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) Codice Fiscale e N° di iscrizione al Registro Imprese di Milano 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155.

Altre informazioni relative alla Società:

C/C postale N. 29097201

SERVIZIO CLIENTI: Telefono 199.157.157 - Fax 0257442360

e-mail: [comunicazioni@ergoitalia.it](mailto:comunicazioni@ergoitalia.it) - [www.ergoitalia.it](http://www.ergoitalia.it)

## **B**

### **AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE**

Le prestazioni previste dal contratto cui la presente Nota Informativa si riferisce sono direttamente collegate alle variazioni del valore delle quote dei Fondi Mobiliari Interni gestiti dalla Società, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto l'assicurazione non prevede garanzie di risultato, né in termini di rendimento minimo né in termini di restituzione dei premi corrisposti in caso di liquidazione delle prestazioni previste dal contratto.

I rischi di natura finanziaria riconducibili alle possibili variazioni del valore unitario delle quote, le quali a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui i Fondi investono, sono a carico del Contraente.

Occorre sottolineare come, oltre al rischio sopra evidenziato, l'esercizio del diritto di riscatto

comporta una penalizzazione economica come indicato alla successiva parte della presente nota informativa specificatamente dedicata all'operazione di riscatto.

L'interruzione del versamento dei premi annui pattuiti, prima che il Contraente abbia maturato il diritto al valore di riscatto, comporta la risoluzione del contratto e la perdita di quanto versato. L'interruzione del versamento dei premi annui pattuiti, maturato il diritto al valore di riscatto comporta la mancata applicazione della maggiorazione di capitale prevista per la prestazione liquidabile in caso di morte.

Si rinvia alla successiva parte C della presente nota informativa per la descrizione dettagliata delle caratteristiche e delle prestazioni previste dal prodotto.

**Leggere attentamente tutta la nota informativa prima della sottoscrizione della proposta.**

# C

## INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 1 - PRESTAZIONI ASSICURATIVE

#### PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE:

il contratto qui descritto è denominato "PASSO SU PASSO" e prevede la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga. In caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del piano dei versamenti, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati il controvalore delle quote attribuite alla data del decesso, maggiorato di un importo pari al 50% del premio annuo in corso di corresponsione moltiplicato per il numero dei versamenti annui (annualità arrotondate per eccesso) ancora da corrispondere aumentato di 1, con un massimo di € 60.000,00 (qualora il decesso sia dovuto ad infortunio, tale maggiorazione verrà reduplicata).

Le maggiorazioni sopra descritte vengono corrisposte esclusivamente sui contratti al corrente con il versamento dei premi e con le limitazioni previste all'Art. 7 delle condizioni contrattuali.

Qualora invece il decesso dell'Assicurato avvenga dopo il termine del piano dei versamenti programmato, verrà liquidato un capitale pari al controvalore delle quote attribuite alla data del decesso.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA:

il presente contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una scadenza e la conseguente liquidazione di una prestazione per il caso di vita dell'Assicurato. Il Contraente potrà tuttavia interrompere il contratto in vigore mediante l'esercizio del diritto di riscatto ottenendo la corrispondente prestazione.

## 1.1 - PRESTAZIONI E MODALITÀ DI CALCOLO

### 1.1.1

Il "controvalore delle quote ad una determinata data", alla base del calcolo di tutte le prestazioni contrattualmente previste, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute (attribuite al contratto) alla data di valorizzazione specificata, per il valore unitario di ciascuna quota a tale data.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo, al netto di qualsiasi onere a carico del fondo stesso, verrà pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

La valorizzazione delle quote conseguente al versamento del premio di perfezionamento del contratto verrà effettuata, il secondo lunedì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Società abbia ricevuto il premio, e salvo sussistano circostanze ostative alla conclusione del contratto, in tal caso la valorizzazione delle quote verrà effettuata il secondo lunedì successivo la data di invio della comunicazione di accettazione della proposta.

La valorizzazione delle quote conseguente alla corresponsione dei premi annui successivi verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data in cui la Direzione della Società riceverà la conferma dell'avvenuto accredito del premio.

La valorizzazione delle quote conseguente alla corresponsione di premi aggiuntivi, verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data di ricezione da parte della Direzione della Società della comunicazione di versamento aggiuntivo contrattualmente prevista.

La valorizzazione delle quote conseguente all'esercizio del diritto di ripensamento, all'esercizio del diritto di riscatto, al trasferimento di quote, verrà effettuata con riferimento al secondo lunedì successivo alla data in cui la richiesta scritta è pervenuta alla Direzione della Società.

Nel caso di trasferimento di quote, per determinare l'importo da trasferire e quello residuo nel Fondo, verrà utilizzato il valore unitario delle quote determinato il lunedì successivo alla data di ricezione, da parte della Società, della richiesta di trasferimento.

In caso di decesso dell'Assicurato la valorizzazione delle quote, attribuite al contratto alla data del decesso, verrà effettuata con riferimento al lunedì successivo a tale data.

Se il lunedì di valorizzazione la borsa è chiusa, la valorizzazione verrà effettuata con riferimento al primo giorno di borsa aperta successivo.

Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero complessivo delle quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

### 1.1.2

Come indicato al precedente punto B il contratto oggetto della presente non prevede la prestazione di garanzie di carattere finanziario da parte della Società.

### 1.1.3

I rischi di natura finanziaria riconducibili alle possibili variazioni del valore unitario delle quote, le quali a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui i Fondi investono, sono a carico del Contraente.

E' quindi possibile che l'entità delle prestazioni contrattualmente previste sia inferiore ai premi versati.

## 1.2 - FONDI INTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

L'investimento del premio corrisposto dal Contraente nei Fondi dallo stesso prescelti all'atto della sottoscrizione della proposta verrà effettuato mediante attribuzione al contratto di un numero di quote determinato dividendo il premio investito, al netto delle spese, per il prezzo delle quote rilevato con riferimento alla data di valorizzazione relativa ad ogni singolo versamento.

Il rapporto tra il premio investito ed il prezzo delle quote verrà arrotondato per difetto alla millesima parte di una quota. Il numero delle quote attribuite verrà riportato in polizza.

Nel caso il Contraente scelga di diversificare il proprio investimento in più Fondi tra quelli previsti, l'importo investito in ciascun Fondo deve essere almeno pari a € 1.200,00.

I Fondi sono destinati al pubblico dei risparmiatori/assicurati in base alla loro propensione al rischio, e a tal fine di seguito vengono descritte le caratteristiche di rischiosità dei Fondi in base alla stima della volatilità storica.

I Fondi sono denominati in Euro e il loro valore viene calcolato settimanalmente, secondo le modalità specificate al punto E - articoli 1, 2, 3 dell'Allegato 1 "Fondi Interni" alle Condizioni di Polizza.

Sarà cura della Compagnia selezionare le quote degli OICR oggetto dell'investimento 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 composizione per area geografica, per categoria di emittenti e settori merceologici dipenderà di conseguenza dal processo di selezione e dall'attività di gestione della Compagnia tra gli OICR elencati dell'Allegato 1 "Fondi Interni" alle Condizioni di

Polizza, in cui tali elementi sono dettagliatamente descritti.

Fondi inizialmente previsti dal contratto - obiettivi e profili di rischio.

**(a) ERGO PREVIDENZA PRIMA BASE:**

tal Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari di natura obbligazionaria (quali obbligazioni o quote di OICR di tipo obbligazionario), investendo prevalentemente in SICAV di seguito elencate.

Gli investimenti in pronti contro termine od altri strumenti del mercato monetario sono da ritenersi temporanei in attesa che la Compagnia selezioni ottimamente il momento per effettuare gli investimenti in quote di OICR. Gli investimenti in altri valori mobiliari tra quelli elencati nei regolamenti dei Fondi è residuale. L'investimento in eventuali strumenti finanziari derivati si intende per esclusiva finalità di copertura, in particolare del rischio di cambio.

**(b) ERGO PREVIDENZA SECONDA BASE:**

tal Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio bilanciata tra valori mobiliari di natura obbligazionaria (quali obbligazioni o quote di OICR di tipo obbligazionario) e valori mobiliari rappresentativi di capitali di rischio (quali azioni, quote di OICR di tipo azionario), investendo prevalentemente in SICAV tra quelle di seguito elencate.

Gli investimenti in pronti contro termine od altri strumenti del mercato monetario sono da ritenersi temporanei in attesa che la Compagnia selezioni ottimamente il momento per effettuare gli investimenti in quote di OICR. Gli investimenti in altri valori mobiliari tra quelli elencati nei regolamenti dei Fondi è residuale. L'investimento in eventuali strumenti finanziari derivati si intende per esclusiva finalità di copertura, in particolare del rischio di cambio.

**(c) ERGO PREVIDENZA TERZA BASE:**

tal Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali azioni, quote di OICR di tipo azionario), investendo prevalentemente in SICAV tra quelle di seguito elencate.

Gli investimenti in pronti contro termine od altri strumenti del mercato monetario sono da ritenersi temporanei in attesa che la Compagnia selezioni ottimamente il momento per effettuare gli investimenti in quote di OICR. Gli investimenti in altri valori mobiliari tra quelli elencati nei regolamenti dei Fondi è residuale. L'investimento in eventuali strumenti finanziari derivati si intende per esclusiva finalità di copertura, in particolare del rischio di cambio.

La Società investe in modo prevalente il patrimonio del Fondo in quote di OICR, organizzati

in forma di SICAV, delle Società:

- **JP MORGAN INVESTMENT FUND e JP MORGAN LUXENBOURG FUNDS**  
Rue Plaetis, 5 - LU R.C. Luxembourg B 49 663;
- **SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION**  
Rue Hohenhof, 5 - L-136 SENNINGERBERG Luxembourg.

Gli OICR (Fondi) con connotazione azionaria sono:

DENOMINAZIONE	CLASSE	VALUTA	CODICE ISIN
GLOBAL EQUITY SIGMA	B	Euro	LU0106255135
GLOBAL TECHNOLOGY	B	Dollari USA	LU0106258154
EURO EQUITY	B	Euro	LU0106235376
ITALIAN EQUITY	B	Euro	LU0106239360
SWISS EQUITY	B	Franchi Svizzeri	LU0106244360
UK EQUITY	B	Sterlina Inglese	LU0106245920
NORTH AMERICAN EQUITY	B	Dollari USA	LU0106261455
EUROPEAN SMALLER COMPANIES	B	Euro	LU0106238040

Gli OICR (Fondi) con connotazione obbligazionaria sono:

DENOMINAZIONE	CLASSE	VALUTA	CODICE ISIN
JPMF EURO LIQUIDITY	A	Euro	LU0070177232
JPMF EUROPE BOND	A	Euro	LU0070216402
JPMF EUR GLOBAL BOND	A	Euro	LU0095714696
JPMF GLOBAL ex-US BOND	A	Dollari USA	LU0070218101
JPMF US BOND	A	Dollari USA	LU0070215933
JPMF GLOBAL ENHANCED BOND	A	Euro	LU0112439673
JPMF GLOBAL HIGH YIELD BOND	A	Euro	LU0108415935

Nella tabella che segue vengono sintetizzati i limiti minimi e massimi entro i quali ciascun Fondo interno può investire nelle diverse tipologie di attività finanziarie.

Si ricorda che tali limiti possono essere temporaneamente superati.

FONDI	TIPOLOGIE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE		
	Componente azionaria	Componente obbligazionaria	
ERGO PREVIDENZA PRIMA BASE	Min	-	80%
	Max	20%	100%
ERGO PREVIDENZA SECONDA BASE	Min	30%	40%
	Max	60%	70%
ERGO PREVIDENZA TERZA BASE	Min	70%	-
	Max	100%	30%

**Per meglio comprendere il rischio finanziario insito nel prodotto PASSO SU PASSO, riportiamo di seguito la volatilità media registrata dai tre Fondi.**

La volatilità esprime il livello di rischio insito nell'investimento. Maggiore è la volatilità in un determinato periodo temporale più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.

Nella tabella seguente è riportato l'abbinamento, generalmente accettato nei mercati finanziari, tra grado di rischio e coefficiente di volatilità.

Volatilità	Grado di rischio
0 - 1	Molto basso
1 - 3	Basso
3 - 8	Medio basso
8 - 15	Medio alto
15 - 25	Alto
25 - +	Molto alto

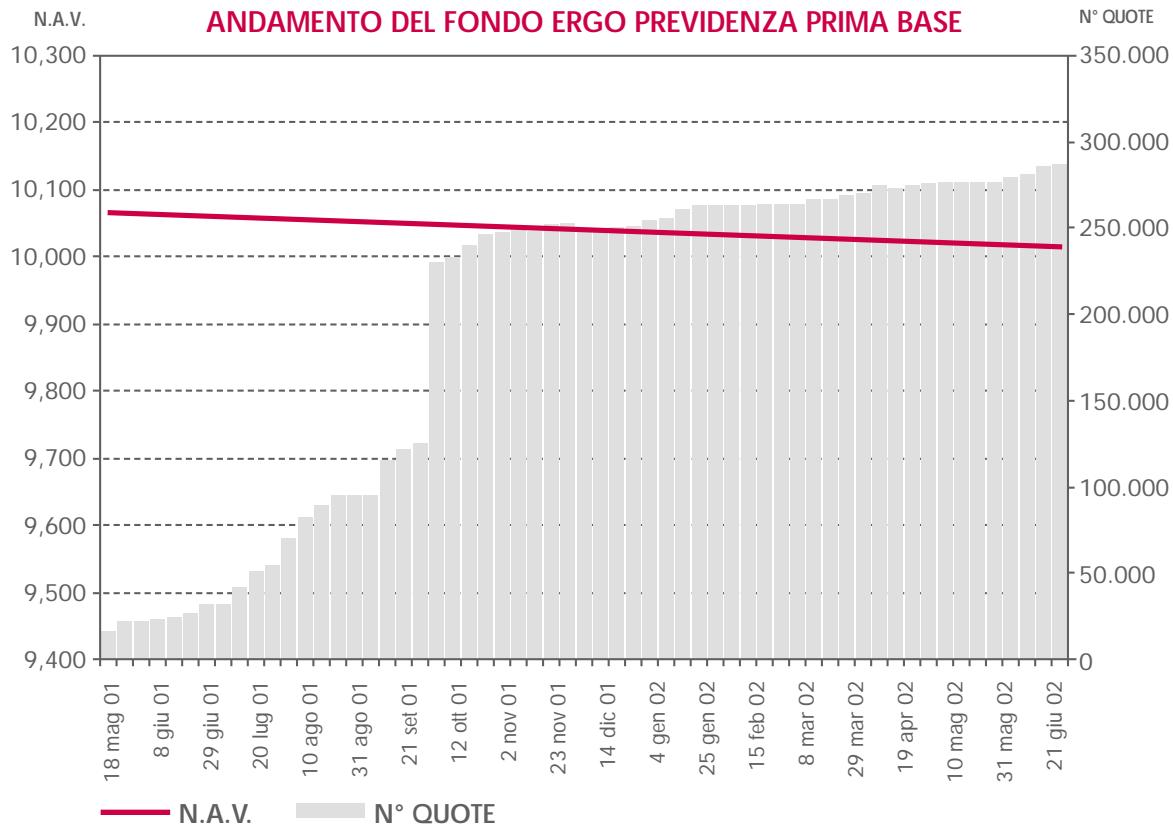
#### **FONDO ERGO PREVIDENZA PRIMA BASE**

Il profilo di rischio per questo tipo di investimento, ipotizzato in base alla stima della volatilità storica e delle aspettative sulla volatilità attesa è considerabile basso/medio basso e di conseguenza la prestazione ad esso collegata non dovrebbe essere soggetta a forti oscillazioni di valore anche considerando un periodo temporale di investimento breve.

La valutazione della misura del rischio è ottenuta sulla base dell'osservazione del valore di scostamento medio dei NAV rilevati con cadenza settimanale, rispetto alla data di costituzione del fondo nel maggio del 2001, per il periodo intercorrente tra tale data ed il giugno 2002.

Il valore di scostamento medio annuale è risultato storicamente pari al 3,91%. La misura attesa di volatilità annua è pari al 3,50%.

La Società comunicherà annualmente al Contraente, solo in funzione di gravi e diverse condizioni esterne di mercato, l'eventuale variazione della misura attesa di volatilità.



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

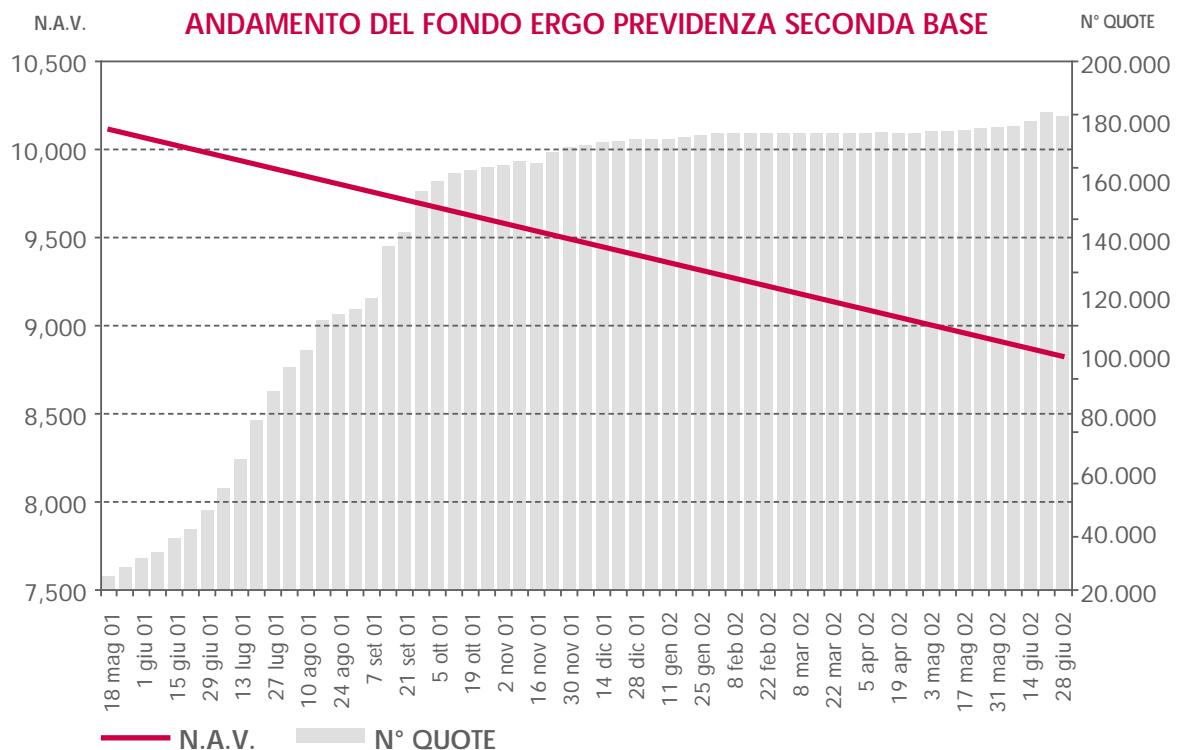
### FONDO ERGO PREVIDENZA SECONDA BASE

Il profilo di rischio per questo tipo di investimento, ipotizzato in base alla stima della volatilità storica e delle aspettative sulla volatilità attesa è considerabile medio e di conseguenza la prestazione ad esso collegata potrebbe presentare oscillazioni del suo valore nel tempo in funzione dell'andamento dei mercati finanziari, in un periodo temporale di investimento breve: pertanto, l'investimento in tale fondo deve prevedere un periodo temporale di investimento a medio termine.

La valutazione della misura del rischio è ottenuta sulla base dell'osservazione del valore di scostamento medio dei NAV rilevati con cadenza settimanale, rispetto alla data di costituzione del fondo nel maggio del 2001, per il periodo intercorrente tra tale data ed il giugno 2002.

Il valore di scostamento medio annuale è risultato storicamente pari al 9,57%. La misura attesa di volatilità annua è pari all'8,00%.

La Società comunicherà annualmente al Contraente, solo in funzione di gravi e diverse condizioni esterne di mercato, l'eventuale variazione della misura attesa di volatilità.



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

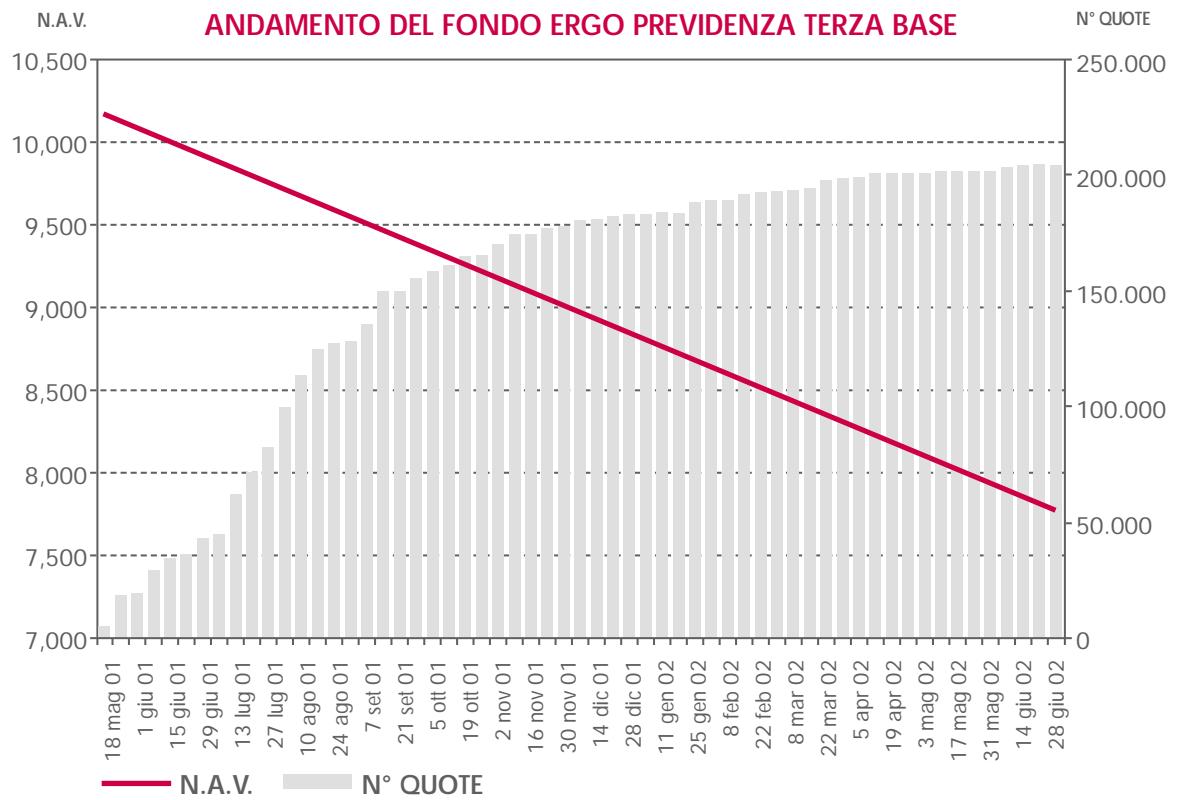
### FONDO ERGO PREVIDENZA TERZA BASE

Il profilo di rischio per questo tipo di investimento, ipotizzato in base alla stima della volatilità storica e delle aspettative sulla volatilità attesa è considerabile medio alto/alto e di conseguenza la prestazione ad esso collegata potrebbe presentare forti oscillazioni del suo valore nel tempo in funzione dell'andamento dei mercati finanziari, in un periodo temporale di investimento breve: pertanto, l'investimento in tale fondo deve prevedere un periodo temporale di investimento a medio o lungo termine.

La valutazione della misura del rischio è ottenuta sulla base dell'osservazione del valore di scostamento medio dei NAV rilevati con cadenza settimanale, rispetto alla data di costituzione del fondo nel maggio del 2001, per il periodo intercorrente tra tale data ed il giugno 2002.

Il valore di scostamento medio annuale è risultato storicamente pari al 17,49%. La misura attesa di volatilità annua è pari al 12,00%.

La Società comunicherà annualmente al Contraente, solo in funzione di gravi e diverse condizioni esterne di mercato, l'eventuale variazione della misura attesa di volatilità.



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

Si riportano di seguito il migliore ed il peggiore rendimento trimestrale, relativi al solo periodo 18/05/2001 - 30/06/2002.

	Dato migliore	Dato peggiore
ERGO Previdenza Prima Base	0,64%	0,89%
ERGO Previdenza Seconda Base	5,96%	9,81%
ERGO Previdenza Terza Base	10,51%	17,28%

Con riferimento a quanto sopra enunciato, per i Fondi interni su cui si investe acquisendo il prodotto PASSO SU PASSO, sono stati calcolati gli indici di volatilità storica e prospettica:

#### VOLATILITÀ STORICHE

Periodo di Osservazione: 05/01 - 6/02

	Settimanale	Annuale
Prima Base	0,54%	3,91%
Seconda Base	1,33%	9,57%
Terza Base	2,43%	17,49%

## VOLATILITÀ ATTESA

Periodo di Riferimento: 2002 - 2003

	Settimanale	Annuale
Prima Base	0,49%	3,50%
Seconda Base	1,11%	8,00%
Terza Base	1,66%	12,00%

## 2 - MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

Il contratto è concluso dalle ore zero del secondo lunedì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Società abbia ricevuto il premio e che non abbia, entro tale data, comunicato la non accettazione della proposta o che sia stata data, dall'Assicurando, risposta affermativa anche ad uno solo dei quesiti riportati al punto 7 della proposta: "Dichiarazioni dell'Assicurando". In assenza di tali circostanze ostative alla conclusione del contratto il medesimo produce i propri effetti dalla data suddetta.

La valorizzazione delle quote conseguente al versamento del premio di perfezionamento verrà effettuata, il secondo lunedì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, sempre che la Società abbia ricevuto il premio, e salvo sussistano circostanze ostative alla conclusione del contratto, in tal caso la valorizzazione delle quote verrà effettuata il secondo lunedì successivo la data di invio della comunicazione di accettazione della proposta.

Il contratto produce effetti dalla data suddetta a condizione che sia stato corrisposto il premio di perfezionamento.

Se il giorno previsto è un giorno di chiusura di borsa, il contratto avrà effetto il primo giorno immediatamente successivo di apertura della borsa.

Il contratto prevede il versamento di un premio annuo, comprensivo dei caricamenti, non inferiore ad un minimo di € 1.200,00 e non superiore ad un massimo di € 18.000,00.

Il premio al perfezionamento dovrà essere corrisposto mediante bonifico bancario irrevocabile, con valuta fissa per il Beneficiario, a favore del conto intestato alla Società, o in alternativa a mezzo assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A..

L'investimento verrà effettuato in quote di fondi interni scelti dal Contraente tra quelli previsti dal contratto.

I versamenti successivi dovranno essere effettuati, durante il periodo pattuito:

- con frazionamento annuale: ad ogni ricorrenza annuale del contratto mediante R.I.D. o in alternativa mediante bonifico bancario irrevocabile a favore del conto intestato alla Società, con valuta fissa per il Beneficiario;

• con frazionamento trimestrale o mensile: la prima rata frazionata dovrà essere corrisposta unitamente al premio annuo iniziale, mentre le successive saranno corrisposte alle successive ricorrenze mensili o trimestrali esclusivamente con modalità di pagamento R.I.D.

La prima rata di premio quietanzata mediante la procedura R.I.D. potrebbe essere comprensiva delle rate scadute in attesa dell'attivazione della procedura stessa.

Dalla terza ricorrenza annuale del contratto e ad ogni successiva ricorrenza annuale, sempre che il contratto sia al corrente con il versamento dei premi, il frazionamento prescelto potrà essere mutato in annuale, trimestrale o mensile utilizzando esclusivamente le modalità di pagamento sopra indicate proprie di ciascuna forma di frazionamento.

La valorizzazione delle quote conseguente alla corresponsione dei premi annui successivi verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data di ricezione del premio da parte della Direzione della Società.

Nel caso il Contraente scelga di diversificare il proprio investimento in più Fondi tra quelli previsti, l'importo investito in ciascun Fondo deve essere almeno pari a € 1.200,00.

#### Premi unici aggiuntivi.

È data facoltà al Contraente di effettuare, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e sempre che siano state corrisposte due annualità di premio, il versamento di premi unici aggiuntivi il cui importo, comprensivo del caricamento, non sia inferiore a € 1.200,00.

Il versamento dei premi unici aggiuntivi dovrà essere effettuato mediante bonifico bancario irrevocabile a favore del conto intestato alla Società ed il Contraente dovrà darne comunicazione alla Direzione della Società a mezzo raccomandata A.R., allegando copia della distinta relativa alla disposizione di bonifico riportante nella causale il numero di polizza cui la stessa si riferisce. La medesima comunicazione dovrà fornire indicazioni precise in merito alla scelta dei Fondi nei quali l'importo corrisposto dovrà essere investito.

La valorizzazione delle quote verrà effettuata il secondo lunedì successivo alla data di ricezione di tale comunicazione da parte della Direzione della Società.

Ogni qual volta il giorno sopra indicato per la valorizzazione delle quote corrisponda ad un giorno di chiusura di borsa, l'investimento verrà effettuato il primo giorno immediatamente successivo di apertura della borsa.

#### Determinazione del numero di quote attribuite al contratto.

Il numero delle quote di partecipazione ai Fondi ai quali il versamento verrà destinato, è attribuito a ciascun Assicurato dividendo il premio, al netto delle spese, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento.

Il rapporto tra il premio investito ed il prezzo delle quote verrà arrotondato per difetto alla millesima parte di una quota.

La Società provvederà sollecitamente all'invio al Contraente della documentazione contrattuale riportante le caratteristiche dell'investimento effettuato.

### **3 - OPZIONI ESERCITABILI IN CORSO DI CONTRATTO**

Il contratto cui la presente si riferisce prevede la facoltà di esercizio delle seguenti opzioni.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, a partire dal termine della durata del pagamento dei premi, chiedere che il valore di riscatto venga convertito totalmente o parzialmente in:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;  
*oppure*
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sarà in vita;  
*oppure*
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'ammontare della rendita erogabile verrà determinato in base all'età ed al sesso della testa reversionaria.

I coefficienti per la conversione della prestazione nelle diverse forme di rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno comunicati a richiesta del Contraente.

La misura e le modalità di rivalutazione della rendita di opzione verranno determinate all'atto della conversione del capitale in rendita.

La rendita annua vitalizia di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo di godimento.

### **4 - COSTI**

#### **4.1 COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO**

Le spese di emissione, intermediazione e gestione sono variabili in funzione del premio annuo da corrispondere (comprensivo delle variazioni di premio) e della durata del piano dei versamenti prescelto.

##### **A) SPESE DI EMISSIONE E DI INTERMEDIAZIONE DEL CONTRATTO**

Le spese di emissione e di intermediazione risultano le seguenti:

- sulle prime due annualità, al netto della cifra fissa annuale di € 25,00 indicata al successivo punto B, verrà applicata la percentuale, correlata alla durata del periodo di pagamento del premio annuo, indicata nella tabella sottostante:

Percentuale	Durata periodo pagamento premi
7,5 %	5
25,0 %	10
37,5 %	15
42,5 %	20
47,5 %	25

- per gli anni successivi ai primi due e per i versamenti di premi unici aggiuntivi, indipendentemente dalla durata di pagamento del premio annuo, al 2,5% del premio versato, al netto (per i soli premi annui), della cifra fissa di € 25,00 indicata al successivo punto B.

#### B) SPESE DI GESTIONE DEL CONTRATTO

Le spese di gestione del contratto, sono pari:

1. sui premi annui:

- a un importo fisso di € 25,00;
- 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. sui premi unici 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 e fino a € 18.000,00.

A tali spese vanno aggiunti ulteriori costi di gestione, calcolati sul controvalore delle quote attribuite (comprese di quelle derivanti dai premi aggiuntivi) pari al 1,2% annuale.

Questi ultimi vengono:

- calcolati ad ogni valorizzazione della quota;
- prelevati 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 INERENTI AI FONDI INTERNI

I Fondi in cui vengono investiti i premi prevedono spese che determinano una diminuzione del valore netto del Fondo, e di conseguenza del valore della quota, quali le spese per la pubblicazione del valore delle quote, le spese per la verifica e la revisione del Fondo, le spese di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari.

Tali spese sono indicate nei Regolamenti dei Fondi.

Le spese a carico del Fondo sono relative a:

- verifica e revisione del Fondo, per l'attività svolta dalla Società di Revisione, in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote;
- commissioni di gestione applicate dalla compagnia, per cui si rimanda a quanto disposto all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione;
- commissioni di gestione applicate dalle SGR, per cui si rimanda a quanto disposto nei punti B e C dell'allegato 2 "Fondi mobiliari esterni" delle Condizioni di assicurazione.

Il pagamento delle suddette somme è disposto dalla Società con prelievo delle disponibilità del Fondo.

#### D) SPESE INERENTI AI FONDI ESTERNI

I Fondi Esterni, riportati nell'Allegato 2, in cui vengono investite le attività disponibili secondo i criteri e nei limiti previsti nei Regolamenti dei Fondi Interni, riportati nell'Allegato 1, prevedono spese che comportano una diminuzione del valore netto investito negli stessi, all'atto dell'investimento, e del reddito prodotto dagli stessi, nel periodo dell'investimento. Tali spese sono indicate nell'Allegato 2, per ciascun Fondo Esterno.

A seconda della composizione del portafoglio gestito da ciascun Fondo Interno, l'incidenza media delle spese gravanti può variare per ciascuno di essi tra i valori sotto riportati:

	Minimo	Massimo
ERGO Previdenza Prima Base	0,52%	1,42%
ERGO Previdenza Seconda Base	0,82%	1,76%
ERGO Previdenza Terza Base	1,29%	2,10%

#### E) COSTI PER OPERAZIONI DI SWITCH

In ogni anno di vita del contratto il primo trasferimento di quote da un Fondo all'altro è gratuito.

I trasferimenti 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.

## 5 - DURATA DEL CONTRATTO

Il contratto è a vita intera.

## 6 - RISCATTO

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto e risolvere anticipatamente il presente contratto, mediante richiesta scritta da inviarsi a ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Pampuri 13, 20141 Milano, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, a partire dal secondo anniversario di decorrenza del contratto semprechè siano state versate due annualità di premio.

Il valore di riscatto è pari alla percentuale del controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di ricezione della richiesta stessa, riportata nella tabella sottostante in funzione del tempo trascorso dalla decorrenza contrattuale.

Anno durante il quale il riscatto è richiesto	Percentuale del valore delle quote liquidabile
Terzo	90,00%
Quarto	95,00%
Quinto	97,50%
Dal sesto	99,50%
Dal termine del piano di versamento dei premi	100,00%

Sul contratto non sono ammessi riscatti parziali.

Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati, in quanto anche su questo valore non verrà offerta alcuna garanzia di rendimento minimo.

## 7 - MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la proposta inviando comunicazione scritta, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A., Via Pampuri 13 - 20141 Milano.

In questa ipotesi, la Società rimborsa gli importi eventualmente percepiti, senza trattenuta alcuna, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della revoca.

## 8 - MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

Entro il termine sopraindicato il Contraente che intenda avvalersi di questo diritto, deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A., Via Pampuri 13 - 20141 Milano.

La notifica di recesso libera le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui la Società ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente.

La Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente, il controvalore delle quote acquisite con il premio investito maggiorato delle spese di emissione ed intermediazione, di cui al precedente punto 4, diminuito della cifra fissa di € 100,00.

## 9 - OPERAZIONI DI SWITCH

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente può trasferire da un Fondo ad un altro la totalità delle quote attribuite al Fondo o in alternativa un numero di quote il cui controvalore sia pari almeno ad € 1.200,00. La richiesta di trasferimento dovrà essere effettuata mediante comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata A.R..

L'eventuale importo residuo nel Fondo da cui vengono trasferite le quote deve essere almeno pari a € 1.200,00.

Per determinare l'importo da trasferire e quello residuo nel Fondo, verrà utilizzato il valore unitario delle quote determinato il lunedì successivo alla data di ricezione, da parte della Direzione della Società, della richiesta di trasferimento.

Effettuate le operazioni di trasferimento la Società trasmetterà sollecitamente al Contraente apposita documentazione atta a fornire informazioni in merito al numero delle quote attribuite, al numero delle quote rimborsate, nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

## 10 - DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ

### PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

La richiesta di pagamento di quanto dovuto deve essere inviata con **raccomandata A.R. indirizzata a ERGO Previdenza S.p.A. - Via Pampuri 13 - 20141 Milano**, allegando la documentazione di cui all' Art. 18 delle condizioni di assicurazione.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta verrà liquidata agli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta verrà liquidata entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 2952 c.c., il diritto alle prestazioni derivanti dal contratto di assicurazione si prescrive in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

## 11 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Non sono previsti sconti di premio.

## **12 - INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE IMPOSTA SULLE ASSICURAZIONI**

I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

### **DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI**

I premi corrisposti per il presente contratto non sono fiscalmente 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% e con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) se il periodo intercorrente tra la data di versamento dei premi e quella in cui il capitale è corrisposto, è superiore a 12 mesi, al fine di rendere equivalente la tassazione rispetto a quella per maturazione.

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.

## **13 - LEGISLAZIONE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella applicabile. Saranno comunque prevalenti le norme imperative di diritto italiano.

## **14 - REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI**

Il Contraente può esporre eventuali reclami relativi alle disposizioni contenute nel contratto telefonando al

**SERVIZIO CLIENTI della Società:**  
**199.157.157**

invia un fax al numero

**0257442360**

inoltrando comunicazione e-mail al seguente indirizzo:

**comunicazioni@ergoitalia.it**

o scrivendo a

**ERGO Previdenza S.p.A. - Direzione Vita, Via Pampuri 13 - 20141 Milano.**

Il Contraente ha inoltre facoltà di presentare i propri reclami scrivendo a:

**ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo)  
SEZIONE RECLAMI - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma.**

## **15 - LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il contratto ed i documenti ad esso allegati vengono redatti in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella utilizzabile.

# **D**

## **INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

### **1- PUBBLICITÀ DEL VALORE DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI O DEGLI OICR ESTERNI**

Al fine di permettere al Contraente di seguire l'andamento delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, il valore delle quote dei Fondi interni previsti dal contratto verrà pubblicato quotidianamente su base settimanale sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

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

La Società su richiesta scritta del Contraente a mezzo raccomandata A.R. da inviarsi alla Sede della Società stessa, comunicherà al richiedente l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo.

### **2 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE**

La Società fornirà per iscritto al Contraente con cadenza annuale, un estratto conto contenente le seguenti informazioni:

- indicazione del numero delle quote assegnate e del relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento e del relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- indicazione del numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine del periodo di riferimento.

Tutte le comunicazioni relative ai rapporti descritti nella presente Nota Informativa dovranno pervenire alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R.

È un prodotto

# ERGO

P r e v i d e n z a

Sede e Direzione Generale:  
Via Pampuri 13  
20141 Milano

**Servizio Clienti:** Tel. 199.157.157 - Fax 0257442360  
e-mail: [comunicazioni@ergoitalia.it](mailto:comunicazioni@ergoitalia.it)

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

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

Mod. EPT 311/2003