



# ARMONIA PER TE PRIVATE

La polizza vita  
che rivaluta il tuo capitale  
anno dopo anno.

È un prodotto

**ERGO**

Previdenza  
Divisione SSI e SSI Assconsult

distribuito da



**SSI ASSCONSULT**  
Sempre in movimento per te

# INDICE

GRUPPO ERGO	PAG.	3
<b>POLIZZA “ARMONIA PER TE PRIVATE”</b>	PAG.	5
DISCIPLINA DEL CONTRATTO E DEFINIZIONI	PAG.	6
CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE	PAG.	7
REGOLAMENTO DEL FONDO ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO	PAG.	14
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	PAG.	17
PREMESSA	PAG.	18
A - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ	PAG.	18
B - INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO	PAG.	18
C - INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	PAG.	26
SCHEMA DI PROGETTO ESEMPLIFICATIVO	PAG.	27
<b>ALLEGATI</b>	PAG.	31
EP 009 - PRIVACY INFORMATICA		



# GRUPPO ERGO

## SOLIDITÀ E AFFIDABILITÀ INTERNAZIONALE

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

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

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

Il portafoglio investimenti di 87 miliardi di Euro (al 31/12/2002) e una raccolta premi a fine 2002 di 15,2 miliardi di Euro, ne fanno uno dei principali investitori istituzionali della Germania.

La holding opera in 22 Paesi, con un totale di 29 milioni di Clienti. In Italia è presente con ERGO Previdenza e ERGO Assicurazioni.

Con la quotazione in Borsa di ERGO Previdenza nel 1998 e l'attribuzione alla stessa del rating AA-, confermato da FITCH IBCA il 10 dicembre 2003, il Gruppo ERGO Italia fa il suo ingresso a Piazza Affari e vede riconosciuta la propria affidabilità finanziaria.

L'attività di ERGO è concentrata soprattutto sulla Clientela privata, cui offre un'alta qualità del servizio e una vasta gamma di prodotti orientati alla persona.



# ARMONIA PER TE PRIVATE

# DISCIPLINA DEL CONTRATTO E DEFINIZIONI

## A) DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il contratto, oltre che dalle norme legislative in materia, è disciplinato dalle condizioni di assicurazione, da quanto previsto nella polizza e nelle eventuali appendici.

## B) DEFINIZIONI

### **ASSICURATO**

la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

### **CONTRAENTE**

chi stipula il contratto con ERGO Previdenza S.p.A.

### **BENEFICIARI**

coloro ai quali spettano le somme assicurate.

### **POLIZZA**

il documento che prova il contratto di assicurazione.

### **PREMIO**

l'importo dovuto dal Contraente alla Società.

### **RISCATTO**

facoltà concessa al Contraente di estinguere la polizza vita prima che sia trascorso il periodo contrattuale pattuito.

### **RISERVA MATEMATICA**

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

### **SOCIETÀ**

ERGO Previdenza S.p.A.

# CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

## ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il presente è un contratto pluriennale di assicurazione sulla vita a premio unico, con facoltà di versamenti aggiuntivi, che garantisce il pagamento di un capitale alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente con le modalità previste dal successivo Art. 12.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

## ART. 2 - REQUISITI SOGGETTIVI PER LA SOTTOSCRIZIONE

Al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, il Contraente deve aver raggiunto la maggiore età. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto deve essere compresa fra un minimo di 18 anni e un massimo di 89 anni.

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

Il contratto è concluso, e produce i propri effetti, dal momento in cui il Contraente ha effettuato il versamento del premio. Se tuttavia, la polizza contiene un'indicazione circa una data di decorrenza del contratto successiva a quella di conclusione, il contratto produce effetti solo dal momento indicato nel documento di polizza.

## ART. 4 - REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, indirizzata a:

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

Ufficio Assunzione

Via R. Pampuri 13

20141 Milano

In tal caso, la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, senza trattenuta alcuna, mediante bonifico bancario.



## ART. 5 - RECESSO DAL CONTRATTO

Entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso il Contraente può recedere dallo stesso, secondo le modalità di cui al precedente articolo, allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, mediante bonifico bancario, il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto quantificate forfetariamente in € 100,00.

La comunicazione del recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata di cui sopra, quale risulta dal timbro postale.

## 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 del Codice Civile, quando esiste malafede o colpa grave;
- di recedere dal contratto o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'Art. 1893 del Codice Civile, quando non esiste malafede o colpa grave.

L'inesatta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

## ART. 7- RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

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

In questi casi la Società paga solo l'importo dato dalla riserva matematica calcolata al momento del decesso.

## ART. 8 - IL PREMIO

Il premio minimo è pari a € 50.000,00 da corrispondersi in un'unica soluzione mediante bonifico bancario irrevocabile con valuta fissa per il Beneficiario uguale alla data di decorrenza della polizza sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Bussolengo (VR), Viale del Lavoro 99 sulle coordinate IBAN IT 85 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a € 5.000 mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Bussolengo (VR), Viale del Lavoro 99 sulle coordinate IBAN IT 85 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente.

Il Contraente dovrà dare comunicazione del versamento alla Società a mezzo lettera indirizzata a:

**ERGO Previdenza S.p.A.**  
Ufficio Assunzione  
Via R. Pampuri 13  
20141 Milano

allegando copia della contabile bancaria, ovvero consegnando la copia della contabile bancaria all'agenzia che rilascerà ricevuta di versamento.

Tra un versamento aggiuntivo ed il successivo devono trascorrere non meno di 30 giorni. La Società provvederà a inviare al Contraente opportuna comunicazione di conferma per ogni versamento aggiuntivo eseguito.

## ART. 9 - COSTI DI ACQUISIZIONE E DI GESTIONE DEL CONTRATTO

I costi di acquisizione e di gestione vengono detratti dall'importo del premio e sono correlati all'effettivo ammontare dello stesso:

- fino ad un premio pari a € 50.000,00 verranno sempre applicati costi pari al 3,00 % dello stesso;
- sulla parte di premio eccedente € 50.000,00 fino a € 100.000,00 verranno applicati costi pari al 2,00% della stessa;
- sulla parte di premio eccedente € 100.000,00 fino a € 240.000,00 verranno applicati costi pari all'1,50% della stessa;
- sulla parte di premio eccedente € 240.000,00 verranno applicati costi pari al 1,20% della stessa.

Per i versamenti aggiuntivi i costi di acquisizione e di gestione sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento il cumulo tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi versati.

Non concorrono alla determinazione del premio di riferimento i riscatti parziali eventualmente effettuati.

## ART. 10 - DURATA DEL CONTRATTO

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, che coincide con la data di decesso dell'Assicurato.

## ART. 11 - CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato iniziale derivante dal versamento di ciascun premio (unico o aggiuntivo) corrisponde all'importo del premio versato, al netto dei costi di acquisizione e di gestione, così come definiti all'Art. 9.

In ogni istante della vita del contratto il capitale assicurato in vigore è definito come somma dei due seguenti importi:

- somma di tutti i capitali iniziali derivanti da ciascun versamento effettuato fino all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati fino a tale anniversario secondo le modalità descritte nel successivo Art. 12;
- somma degli eventuali capitali iniziali derivanti dai versamenti effettuati successivamente all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto.

## ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

La presente polizza appartiene a una categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

Il rendimento della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato, così come illustrato all'Art. 5 del regolamento della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO".

La Società dichiara il rendimento annuo da attribuire alla polizza entro la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Tale valore si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" un'aliquota dell'1%.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

### B) MODALITÀ DELLA RIVALUTAZIONE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Società della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento verrà determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A).

La rivalutazione del capitale in vigore si ottiene sommando i seguenti due importi:

- la rivalutazione del capitale in vigore all'ultimo anniversario di decorrenza;
- la rivalutazione del capitale derivante dai versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto, calcolata per il tempo trascorso dalla data di versamento al giorno della rivalutazione secondo il metodo "pro rata temporis".

Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati al Contraente in coincidenza degli anniversari annuali della data di decorrenza del contratto.

La prestazione da liquidare in caso di morte dell'Assicurato, in qualunque epoca essa avvenga, è pari al capitale in vigore in quel momento, ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data del decesso. Il rendimento annuo della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" adottato per calcolare il rendimento da attribuire per la rivalutazione "pro rata temporis", è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data del decesso.

## ART. 13 - RISCATTO

Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato trascorso almeno un anno dalla data della sua decorrenza. Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato, per importi non inferiori a € 5.000,00 e a condizione che il capitale assicurato residuo risulti pari o superiore a € 25.000,00. In quest'ultimo caso, il contratto rimane in vigore e il capitale residuo verrà annualmente rivalutato come indicato al precedente Art. 12.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato in vigore, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data di richiesta del riscatto, moltiplicato per una percentuale funzione del tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto, così come definita nella tabella seguente:

<b>Numero di anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</b>	<b>Percentuale da applicare al capitale assicurato per ottenere il valore di riscatto</b>
Meno di 2	99,50%
2 o più	100,00%

Tali percentuali si applicano anche in caso di riscatto parziale.

Il rendimento annuo della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", adottato per calcolare il rendimento da attribuire per la rivalutazione "pro rata temporis" fino alla data di richiesta del riscatto, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

## ART. 14 - PRESTITI

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

## ART. 15 - CESSIONE - PEGNO - VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, eventuali operazioni di riscatto o di recesso richiedono l'assenso scritto del titolare del diritto di pegno o del vincolo.

## ART. 16 - MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

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

*In caso di revoca o recesso:*

- il numero della proposta di assicurazione o il numero di polizza cui la richiesta si riferisce se già attribuito, l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora il Contraente ne sia già in possesso;
- i dati anagrafici completi del Contraente e dell'Assicurato;
- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) per le operazioni di accredito.

*In caso di riscatto totale o parziale:*

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

*In caso di decesso dell'Assicurato:*

- richiesta sottoscritta dal Beneficiario;
- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (D.lgs. n° 196 del 2003 - privacy) compilando l'allegato modello EP 009;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido, fotocopia codice fiscale e coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) di ogni Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- cartella clinica attestante la data di insorgenza della patologia che ha causato il decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento e riporti l'indicazione (se sono i Beneficiari indicati in polizza)

degli eredi legittimi; oppure copia autentica del testamento, se esistente, con atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni;

- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'Esercente la potestà parentale o il Tutore a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenni o incapace, indicando anche le modalità di reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

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

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

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

## **ART. 17 - SMARRIMENTO DELL'ORIGINALE DEL DOCUMENTO DI POLIZZA**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del documento di polizza, gli aventi diritto devono darne comunicazione alla Società, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, e possono ottenerne un duplicato a proprie spese.

## **ART. 18 - TASSE ED IMPOSTE**

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

## **ART. 19 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente (o del Beneficiario).

## **ART. 20 - PRESCRIZIONE**

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

## **ART. 21 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

# REGOLAMENTO DEL FONDO ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO

## ART. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO".

## ART. 2

Nel Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l'apposita Clausola di Rivalutazione, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

La gestione Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/03/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**A norma dell'Art. 29 comma 1 del D. Lgs. 174 del 17 marzo 1995, la Società potrà investire fino al 10% degli attivi a copertura delle riserve tecniche in azioni e altri valori negoziabili equiparabili ad azioni, buoni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario e dei capitali di una stessa impresa, sempre che il valore dell'investimento non superi il 20% del capitale sociale della società emittente.**

L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza del giorno 15 del mese di calendario.

## ART. 3

La gestione del Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 8 del D.P.R. 31 marzo 1975, N. 136, la quale attesta la corrispondenza del Fondo al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo Art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

## ART. 4

Il rendimento annuo del Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell'esercizio al valore medio del Fondo stesso mensilmente rilevato ed acquisito.

Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinata in base al costo.

La consistenza media annua di ogni altra attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

## ART. 5

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio della gestione Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario della stessa al valore medio degli investimenti della gestione Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO".

## ART. 6

Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.

## ART. 7

La Società si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.





# ARMONIA PER TE PRIVATE

NOTA  
INFORMATIVA

## PREMESSA

La presente Nota Informativa 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 del 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 in Italia, a Milano in via R. Pampuri 13, è una società di assicurazioni sulla vita, quotata alla Borsa Italiana S.p.A., controllata tramite ERGO Italia S.p.A. da ERGO Versicherungsgruppe A.G.

ERGO Previdenza S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. 10/4/1992 N. 85).

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 848.880.880 - Fax 0257442360

## B INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

### B.1 - DEFINIZIONE DI CIASCUNA GARANZIA

Il contratto qui descritto è un contratto pluriennale di assicurazione sulla vita a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi, che garantisce il pagamento di un capitale alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga. Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può però essere riscattato trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

È inoltre prevista la possibilità di effettuare riscatti parziali.

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono le seguenti garanzie:

- il diritto alla riscossione di un capitale alla morte dell'Assicurato;
- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, per effetto dell'assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto, così come previsto nell'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

### B.2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso, e produce i propri effetti, dal momento in cui il Contraente ha effettuato il versamento del premio, sempre che la Società non abbia comunicato per iscritto il

proprio rifiuto a contrarre entro 30 giorni. Se, tuttavia, la polizza contiene un'indicazione circa una data di decorrenza del contratto successiva a quella di conclusione, il contratto produce effetti solo dal momento indicato nel documento di polizza.

### B.3 - DURATA DEL CONTRATTO

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, che coincide con la data di decesso dell'Assicurato.

### B.4 - MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto, è dovuto un premio unico anticipato, pari almeno a € 50.000,00 che dovrà essere corrisposto mediante bonifico bancario irrevocabile con valuta fissa per il Beneficiario uguale alla data di decorrenza della polizza sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Bussolengo (VR), Viale del Lavoro 99 sulle coordinate IBAN IT 85 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a € 5.000,00 mediante bonifico bancario irrevocabile sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit Banca d'Impresa S.p.A. di Bussolengo (VR), Viale del Lavoro 99 sulle coordinate IBAN IT 85 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente.

Il Contraente dovrà dare comunicazione del versamento alla Società a mezzo lettera allegando copia della contabile bancaria, ovvero consegnando la copia della contabile bancaria all'agenzia che rilascerà ricevuta di versamento.

Tra un versamento aggiuntivo ed il successivo devono trascorrere non meno di 30 giorni.

La Società provvederà a inviare al Contraente opportuna comunicazione di conferma per ogni versamento aggiuntivo eseguito.

### B.5 - INFORMAZIONI SUI PREMI

Il premio unico è complessivamente così composto:

- premio netto dell'assicurazione, determinato per ciascun Assicurato in base a statistiche sulla durata della vita umana e al tasso di interesse tecnico pari allo 0%.  
E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato siano esatte e complete. L'emissione del contratto avviene sulla base dei dati riportati in proposta ed è suscettibile di contestazioni per dichiarazioni false o reticenti ex Artt. 1892 e 1893 del Codice Civile;
- costi di acquisizione e gestione: tali costi sono correlati all'effettivo ammontare del premio e sono calcolati applicando per scaglioni di importo ciascuna percentuale di caricamento ad essi associata:

Scaglioni di importo	Aliquota
Sulla parte di premio fino a € 50.000,00	3,00%
Sulla parte di premio eccedente € 50.000,00 ma inferiore a € 100.000,00	2,00%
Sulla parte di premio eccedente € 100.000,00 ma inferiore a € 240.000,00	1,50%
Sulla parte di premio eccedente € 240.000,00	1,20%

Per i versamenti aggiuntivi i costi di acquisizione e gestione sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento il cumulo tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi. Non concorrono alla determinazione del premio di riferimento i riscatti parziali eventualmente effettuati.

A puro titolo esemplificativo si determina l'incidenza di detti costi sul premio:

- versamento unico di € 300.000,00: l'importo dei costi ammonta complessivamente a € 5.320,00, così ottenuti:  
sui primi € 50.000,00 di premio, si applica l'aliquota del 3% per un totale di € 1.500,00 di costi; sui successivi € 50.000,00 si applica l'aliquota del 2% per un totale di € 1.000,00 di costi; sui successivi € 140.000,00 si applica l'aliquota dell'1,50% per un totale di € 2.100,00 di costi; sui restanti € 60.000 si applica l'aliquota dell' 1,20% per un totale di € 720,00 di costi;
- versamento aggiuntivo di € 100.000,00: l'importo dei costi ammonta complessivamente a € 1.200,00 così ottenuti:  
l'importo di € 100.000,00 viene sommato ai € 300.000,00 precedentemente versati, quindi rientra interamente nel quarto scaglione; si applica a tale importo l'aliquota dell' 1,20%, per un totale di € 1.200,00 di costi.

Il Contraente potrà richiedere al consulente assicurativo chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio. A richiesta del Contraente, il consulente riporterà nella proposta di assicurazione l'indicazione del caricamento e cioè della parte del premio netto dovuto che è trattenuta dalla Società per fare fronte ai costi di acquisizione e gestione gravanti sul contratto.

## B.6 - MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI - RIVALUTAZIONE

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", separata dalle altre attività della Società, disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto e certificata

da una società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R.136/75.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Società della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

La misura della rivalutazione da attribuire al contratto è pari al rendimento lordo della gestione speciale Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO", realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato, diminuito di un'aliquota dell'1%. Qualora tale valore risulti inferiore al 2%, verrà comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale in vigore un importo pari al prodotto di tale capitale per la misura della rivalutazione da attribuire al contratto; per la parte di capitale derivante dai versamenti effettuati successivamente all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto, la misura di rivalutazione viene determinata secondo il metodo "pro rata temporis".

**Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo allegato, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione, e senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.**

## B.7 - MODALITÀ DI SCIoglimento DEL CONTRATTO

È facoltà del Contraente riscattare totalmente o parzialmente il contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso.

Nel caso di esercizio della facoltà di riscatto totale, il contratto si estingue.

La facoltà di riscatto parziale può essere esercitata per importi non inferiori a € 5.000,00 e a condizione che il capitale assicurato residuo risulti pari o superiore a € 25.000,00. Nel caso di esercizio di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per il capitale residuo che continua a godere delle rivalutazioni previste.

In quest'ultima ipotesi è comunque possibile continuare a dar luogo a versamenti aggiuntivi.

È possibile richiedere successivamente altri riscatti parziali e sempre il riscatto totale.

Il valore di riscatto va richiesto a mezzo raccomandata A.R. alla sede della Società.

## B.8 - INDICAZIONI DEI VALORI DI RISCATTO, NONCHÉ DELLA NATURA DELLE RELATIVE GARANZIE

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato in vigore, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data di richiesta del riscatto, moltiplicato per una percentuale funzione del tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto, così come definita nella tabella seguente:

Numero di anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Percentuale da applicare al capitale assicurato per ottenere il valore di riscatto
Meno di 2	99,50%
2 o più	100,00%

Nel progetto esemplificativo allegato sono riportati i valori di riscatto in ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi di rivalutazione ivi considerate.

Le percentuali sopra riportate si applicano anche in caso di riscatto parziale.

Va comunque tenuto presente che il risultato ottimale dell'assicurazione si ottiene solo rispettando la durata stabilita. Infatti, l'esercizio della facoltà di riscatto nei primi anni di vita del contratto comporta una riduzione dei risultati attesi. Pertanto, il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare:

- **prima della stipula, la particolare caratteristica del contratto prescelto e l'entità del premio da corrispondere;**
- **le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso, anche se con contestuale stipula di un altro contratto presso la stessa o presso altre società.**

## B.9 - MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Sino alla 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. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano. In questa ipotesi, la Società rimborserà mediante bonifico bancario gli importi percepiti, senza trattenuta alcuna, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta.

## B.10 - MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso il Contraente può recedere dallo stesso, secondo le modalità di cui al precedente articolo, allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente, mediante bonifico bancario, il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto quantificate forfetariamente in € 100,00.

La comunicazione del recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata di cui sopra, quale risulta dal timbro postale.

## B.11 - MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

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

*In caso di revoca o recesso:*

- il numero della proposta di assicurazione o il numero di polizza cui la richiesta si riferisce se già attribuito, l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora il Contraente ne sia già in possesso;
- i dati anagrafici completi del Contraente e dell'Assicurato;
- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) per le operazioni di accredito.

*In caso di riscatto totale o parziale:*

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

*In caso di decesso dell'Assicurato:*

- richiesta sottoscritta dal Beneficiario;
- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (D.lgs. 196 del 2003 - privacy) compilando l'allegato modello EP 009;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido, fotocopia codice fiscale e coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) di ogni Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- cartella clinica attestante la data di insorgenza della patologia che ha causato il decesso; qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento e riporti l'indicazione (se sono i Beneficiari indicati in polizza) degli eredi legittimi; oppure copia autentica del testamento, se esistente, con atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'Esercente la potestà parentale o il Tutore a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace, indicando anche le modalità di reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

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

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data



di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

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

## B.12 - INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE

### *Regime fiscale dei premi*

I premi delle assicurazioni sulla vita e di capitalizzazione non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.

### *Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi*

La normativa fiscale in vigore non consente la detraibilità e deducibilità del premio versato per tale tipologia di contratto.

### *Tassazione delle prestazioni erogate*

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti da IRPEF, se riconosciute in caso di decesso dell'Assicurato.

In tutti gli altri casi, le somme liquidate saranno soggette alla tassazione di legge in vigore al momento dell'erogazione; attualmente, il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva pari al 12,50%.

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

## B.13 - FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente (o del Beneficiario).

## B.14 - PRESCRIZIONE

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

## B.15 - LEGISLAZIONE APPLICABILE

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.

## **B.16 - REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**ERGO Previdenza S.p.A.**  
Ufficio Reclami ERGO Previdenza  
Via R. Pampuri, 13  
20141 Milano  
telefax: 02/57308581  
e-mail: reclami\_ergoprev@ergoitalia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **B.17 - LINGUA UTILIZZABILE**

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella utilizzabile.

## **B.18 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ**

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Tuttavia il premio pagato dal Contraente soggiace alle disposizioni relative alla revocabilità degli atti compiuti in pregiudizio ai creditori.

## **B.19 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## C INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

In relazione a quanto previsto dai successivi punti 1, 2 e 3 il Contraente dovrà comunicare alla Società ogni variazione del proprio recapito e della propria residenza.

### C.1 - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Società, con riferimento ai dati societari, comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale.

### C.2 - INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, ogni possibile informazione relativamente all'eventualità di sottoscrizione di clausole aggiuntive necessitate per effetto di modifiche intervenute alla legislazione ad esso applicabile.

### C.3 - INFORMAZIONI SULLA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello progressivamente raggiunto dal capitale assicurato per effetto della rivalutazione del contratto, oppure la corrispondente misura di aumento. A richiesta del Contraente, da inoltrare alla sede della Società, la stessa fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative al valore di riscatto.

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

# SCHEMA DI PROGETTO

## ESEMPLIFICATIVO

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore degli Assicurati un risultato finanziario annuo costante del 3,50%. Tale ipotesi finanziaria è stata determinata sulla base del tasso di rendimento lordo del 4,50% (\*) indicato dall'ISVAP, con un'aliquota trattenuta dalla Società dell'1%.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di risultato finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue le rivalutazioni effettivamente riconosciute dalla Società agli Assicurati negli ultimi 5 anni sulla base delle condizioni contrattualmente previste, raffrontati con i rendimenti lordi dei titoli di stato e i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Anno	Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di stato e delle obbligazioni	Inflazione	Rendimento finanziario riconosciuto agli assicurati
1999	4,50%	1,60%	4,84%
2000	5,57%	2,60%	5,52%
2001	4,93%	2,70%	5,66%
2002	4,67%	2,50%	4,25%
2003	3,73%	2,50%	3,76%

(\*) Naturalmente non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzino effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tanto meno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile a scadenza del contratto.

# PROGETTI ESEMPLIFICATIVI

## IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI

### ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO (CON FACOLTÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI)

- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Ipotesi di rendimento lordo del Fondo "ERGO Previdenza Nuovo Secolo": 4,50%
- Aliquota di rendimento trattenuta: 1,00%
- Premio unico versato: € 50.000,00
- Capitale iniziale: € 48.500,00

Anno	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato rivalutato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	50.197,50	49.946,51
2	-	50.000,00	51.954,41	51.954,41
3	-	50.000,00	53.772,82	53.772,82
4	-	50.000,00	55.654,87	55.654,87
5	-	50.000,00	57.602,79	57.602,79
6	-	50.000,00	59.618,89	59.618,89
7	-	50.000,00	61.705,55	61.705,55
8	-	50.000,00	63.865,24	63.865,24
9	-	50.000,00	66.100,52	66.100,52
10	-	50.000,00	68.414,04	68.414,04
11	-	50.000,00	70.808,53	70.808,53
12	-	50.000,00	73.286,83	73.286,83
13	-	50.000,00	75.851,87	75.851,87
14	-	50.000,00	78.506,69	78.506,69
15	-	50.000,00	81.254,42	81.254,42
16	-	50.000,00	84.098,33	84.098,33
17	-	50.000,00	87.041,77	87.041,77
18	-	50.000,00	90.088,23	90.088,23
19	-	50.000,00	93.241,32	93.241,32
20	-	50.000,00	96.504,76	96.504,76

Al termine della proiezione al lordo di oneri fiscali:  
Capitale minimo garantito: € 72.068,45

**N.B.:** Il Contraente può chiedere di conoscere la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisizione e gestione. Le operazioni di riscatto comportano una penalizzazione economica nei primi anni della durata contrattuale. Questo progetto è stato realizzato in conformità alle disposizioni emanate dall'ISVAP con circolare N. 506/D del 2003 e successive modifiche ed integrazioni, ad integrazione della Nota Informativa, ipotizzando un rendimento lordo annuo costante del Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" nella misura del 4,50% con un'aliquota trattenuta dalla Società pari all'1,00%.

Le maggiorazioni annuali di capitale nonché i valori di riscatto via via effettivamente raggiunti sono acquisiti in via definitiva. L'Assicurando ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti all'intermediario in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni di premio o di altri elementi.

# PROGETTI ESEMPLIFICATIVI

## IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI

### ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO (CON FACOLTÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI)

- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Ipotesi di rendimento lordo del Fondo "ERGO Previdenza Nuovo Secolo": 4,50%
- Aliquota di rendimento trattenuta: 1,00%
- Premio unico versato: € 300.000,00
- Capitale iniziale: € 294.680,02

Anno	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato rivalutato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	300.000,00	300.000,00	304.993,82	303.468,86
2	-	300.000,00	315.668,61	315.668,61
3	-	300.000,00	326.717,01	326.717,01
4	-	300.000,00	338.152,10	338.152,10
5	-	300.000,00	349.987,43	349.987,43
6	-	300.000,00	362.236,99	362.236,99
7	-	300.000,00	374.915,28	374.915,28
8	-	300.000,00	388.037,32	388.037,32
9	-	300.000,00	401.618,62	401.618,62
10	-	300.000,00	415.675,28	415.675,28
11	-	300.000,00	430.223,91	430.223,91
12	-	300.000,00	445.281,75	445.281,75
13	-	300.000,00	460.866,61	460.866,61
14	-	300.000,00	476.996,94	476.996,94
15	-	300.000,00	493.691,83	493.691,83
16	-	300.000,00	510.971,05	510.971,05
17	-	300.000,00	528.855,03	528.855,03
18	-	300.000,00	547.364,96	547.364,96
19	-	300.000,00	566.522,73	566.522,73
20	-	300.000,00	586.351,03	586.351,03

Al termine della proiezione al lordo di oneri fiscali:  
Capitale minimo garantito: € 437.879,01

**N.B.:** Il Contraente può chiedere di conoscere la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisizione e gestione. Le operazioni di riscatto comportano una penalizzazione economica nei primi anni della durata contrattuale. Questo progetto è stato realizzato in conformità alle disposizioni emanate dall'ISVAP con circolare N. 506/D del 2003 e successive modifiche ed integrazioni, ad integrazione della Nota Informativa, ipotizzando un rendimento lordo annuo costante del Fondo "ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO" nella misura del 4,50% con un'aliquota trattenuta dalla Società pari all'1,00%.

Le maggiorazioni annuali di capitale nonché i valori di riscatto via via effettivamente raggiunti sono acquisiti in via definitiva. L'Assicurando ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti all'intermediario in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni di premio o di altri elementi.



# ARMONIA PER TE PRIVATE

ALLEGATI



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

C.F. **INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO AI SENSI DEL CODICE SULLA PRIVACY**

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

**1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento:

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

**2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

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

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

**3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

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

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

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

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

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

**5. COMUNICAZIONE DEI DATI**

a) I dati personali possono essere comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. a) o per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione civile e dei Trasporti in concessione);

b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center.

**6. DIFFUSIONE DEI DATI**

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

**7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

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

**8. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

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

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

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è ERGO Previdenza S.p.A., nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia.

Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art.7 del Codice sulla Privacy, è la Direzione Commerciale Marketing e Vita con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia - telefono n. 02.57444294 - fax n. 02.57442360, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri Responsabili del trattamento, dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del Titolare.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**

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

ACCONSENSO / IAMO

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

 ACCONSENSO / IAMO     NON ACCONSENTO / IAMO (Barrare con X la casella prescelta)

In caso di mancata scelta da parte del Contraente il consenso NON si intenderà prestato.

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

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

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

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