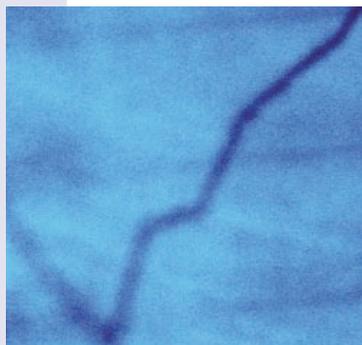


Linea investo



ATTIVA PER TE

La polizza che investe
sui titoli migliori e ti offre
una cedola annua minima.

È un prodotto

ERGO
Previdenza
Divisione SSI e SSI Assconsult

distribuito da


SSI ASSCONSULT
Sempre in movimento per te

INDICE

GRUPPO ERGO	PAG.	3
POLIZZA "ATTIVA PER TE"	PAG.	5
DISCIPLINA DEL CONTRATTO E DEFINIZIONI	PAG.	6
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	PAG.	7
NOTA INFORMATIVA	PAG.	17
PREMESSA	PAG.	18
A - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'	PAG.	18
B - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	PAG.	19
C - INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO	PAG.	20
D - INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	PAG.	40
ALLEGATI	PAG.	41
EP 009 - PRIVACY INFORMATICA		

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 resolvendo problemi specifici con efficienza e precisione.

Controllato da Munich Re, maggiore riassicuratore del mondo, ERGO occupa, con più di 25 milioni di Clienti, il secondo posto nel mercato assicurativo diretto tedesco ed è attivo in 23 Paesi.

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.

ATTIVA PER TE

DISCIPLINA DEL CONTRATTO E DEFINIZIONI

A) DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il contratto, oltre che dalle norme legislative in materia, è disciplinato dalle condizioni di assicurazione, dagli allegati depositati presso il Notaio Germano Zinni, e 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., di seguito denominata Società.

BENEFICIARI: coloro ai quali spettano le somme assicurate.

POLIZZA: il documento che prova l'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.

DEFAULT: accadimento di un evento che determina l'insolvenza dell'Emittente, ovvero l'incapacità per tale soggetto di onorare, al momento dell'adempimento, il pagamento del capitale e/o degli interessi relativi ad un prestito.

ENTE EMITTENTE: ente, ad esempio Azienda o Governo, con potere di emettere titoli ed obbligazioni.

SOCIETÀ: ERGO Previdenza S.p.A..

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

ART. 1 - OGGETTO

A fronte del versamento di un premio unico, il presente contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati o agli aventi diritto delle seguenti prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato
 - in corso di contratto e alla scadenza, una cedola annuale di importo variabile così come descritto al successivo Art. 11;
 - alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale, così come descritto al medesimo Art. 11;
- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale una prestazione così come definita all'Art. 12 e liquidabile con le modalità indicate nello stesso articolo.

Tutte le prestazioni previste dal presente contratto saranno esigibili qualora il contratto sia in vigore.

ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DECORRENZA DEGLI EFFETTI

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nella proposta (**15 dicembre 2003**), sempre che il Contraente abbia pagato il premio e salvo che la Società non comunichi con lettera raccomandata A.R. consegnata agli uffici postali entro il 31 dicembre 2003 la propria volontà di non contrarre.

Nel caso 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. 3 - 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 droghe;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche.

In questi casi la Società paga il solo importo dato dal capitale nominale (pari al premio

versato) moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata, come comunicato da Société Générale.

Il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento della polizza, è prevista la corresponsione del solo importo dato dal capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata, come comunicato da Société Générale.

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

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

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 in caso di decesso, così come previsto all'Art. 12, non verrà corrisposto. In tal caso è prevista la corresponsione di un importo pari al capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata. Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi, dopo cinque anni dalla conclusione del contratto per la suddetta causa, il contratto prevede la corresponsione del capitale in caso di decesso, così come disciplinato dall'Art. 12, senza la limitazione sopra indicata.

Il valore corrente, utilizzato in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, è quello relativo alla valorizzazione del lunedì successivo alla data di ricevimento della denuncia di sinistro alla società, dove per data di ricevimento si intende quella risultante dalla ricevuta di ritorno della raccomandata A.R.

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 A.R., indirizzata a:

ERGO PREVIDENZA S.p.A.

Ufficio Assunzione
Via R. Pampuri 13
20141 Milano

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

ART. 5 - RECESSO DAL CONTRATTO - DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

ERGO PREVIDENZA S.p.A.

Ufficio Assunzione
Via R. Pampuri 13
20141 Milano

allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso.

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 forfaitariamente in € 100,00.

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

ART. 6 - IL PREMIO

L'importo del premio da corrispondersi in un'unica soluzione dovrà essere almeno pari a € 5.000,00 ed essere comunque un multiplo di € 500,00. Ogni versamento di importo superiore a € 12.500,00 dovrà essere tassativamente effettuato 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 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente. Per importi inferiori a € 12.500,00, oltre alla suddetta modalità di pagamento, sarà possibile effettuare il versamento anche mediante assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A..

ART. 7 - SPESE DI ACQUISIZIONE E DI GESTIONE DEL CONTRATTO

Le spese di acquisizione del contratto vengono detratte dall'importo del premio e sono pari al 9% del versamento. La Società applica inoltre una commissione di gestione annua pari all'1,25% del capitale nominale da sottrarre alla cedola annua lorda; tale commissione include anche il costo della copertura in caso di decesso.

ART. 8 - DURATA

La durata del presente contratto è fissata in 6 anni a partire dalle ore 24 del giorno 15 dicembre 2003, data di decorrenza del contratto. La scadenza è fissata alle ore 24 del giorno 15 dicembre 2009.

ART. 9 - REQUISITI SOGGETTIVI

All'atto della sottoscrizione della proposta, il Contraente deve aver raggiunto la maggiore età, mentre l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra i 18 e i 75 anni.

ART. 10 - ATTIVITÀ A COPERTURA E TITOLI AZIONARI DI RIFERIMENTO

La Società, al fine di garantire le prestazioni assicurate, investirà il premio unico, al netto delle spese, in un'obbligazione strutturata denominata "SGA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ACCEPTANCE N.V. due December 15, 2009 Series 4832/03.12", emessa specificatamente per questa serie di contratti da Société Générale Acceptance N.V. con sede a Curaçao, Antille Olandesi e garantita da Société Générale.

L'Ente Garante, Société Générale, ha attualmente un rating Aa3 (ottenuto dall'agenzia Moody's) e AA- (ottenuto dall'agenzia Standard and Poor's).

La Società ha selezionato uno strumento finanziario di adeguata sicurezza e negoziabilità. Si ricorda in ogni caso che il rischio connesso al default dell'Ente Emittente è a totale carico del Contraente.

In caso di default dell'Ente Emittente il contratto si estingue anticipatamente, secondo le modalità successivamente indicate.

Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali si prendono in considerazione i seguenti 28 titoli azionari di riferimento:

	Cod. Reuters	Cod. Bloomberg	Società	Settore	Borsa di quotazione
1	CGEP.PA	CGE FP	Alcatel	Telecomunicazioni	Parigi
2	MO.N	MO US	Altria Group	Tabacchi	New York
3	ASML.AS	ASML NA	ASM	Semiconduttori	Amsterdam
4	AV.L	AV/ LN	Aviva	Assicurativo	Londra
5	BAY.L	BAY LN	British Airways	Compagnia Aerea	Londra
6	CW.L	CW/ LN	Cable & Wireless	Telecomunicazioni	Londra
7	DAL.N	DAL US	Delta Air Lines	Compagnia Aerea	New York
8	DXNS.L	DXNS.L	Dixons	Distribuzione	Londra
9	EK.N	EK US	Eastman Kodak	Fotografico	New York
10	EAD.PA	EAD FP	EADS	Aerospaziale	Parigi
11	F.N	F US	Ford Motor Co	Automobilistico	New York
12	ICI.L	ICI LN	Imperial Chemical	Chimico	Londra
13	IFXGn.DE	IFX GR	Infineon	Semiconduttori	Francoforte
14	ING.AS	INGA NA	ING	Bancario	Amsterdam
15	AHLN.AS	AHLN NA	Ahold Kon	Distribuzione	Amsterdam
16	MLNM.OQ	MLNM US	Millennium Pharma	Farmaceutico	Nasdaq
17	8306.T	8306 JP	Mitsubishi Financial Group	Bancario	Tokyo
18	6981.OS	6981 JO	Murata MFG	Elettronico	Osaka
19	7974.OS	7974 JO	Nintendo	Leisure	Osaka
20	NT.N	NT US	Nortel Networks	Telecomunicazioni	New York
21	PRU.L	PRU LN	Prudential	Assicurativo	Londra
22	Q.N	Q US	Qwest Communications	Telecomunicazioni	New York
23	RTR.L	RTR LN	Reuters Group	Multimedia	Londra
24	RR.L	RR/ LN	Rolls Royce	Aerospaziale/Difesa	Londra
25	RSA.L	RSA LN	Royal & Sun Alliance	Assicurativo	Londra
26	SHP.L	SHP LN	Shire Pharma	Farmaceutico	Londra
27	PCS.N	PCS US	Sprint Corp	Telecomunicazioni	New York
28	SUNW.OQ	SUNW UN	Sun Microsystems	Informatico	Nasdaq

Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o eventi di turbativa dei mercati che provochino la sospensione, o la mancata rilevazione del valore di mercato dell'obbligazione strutturata, i pagamenti della Società vengono rinviati fino a quando la quotazione dell'obbligazione strutturata si rende nuovamente disponibile. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione dell'obbligazione strutturata si prolungasse per dieci giorni lavorativi consecutivi l'Agente di Calcolo (Société Générale) provvederà a fornire il prezzo dell'obbligazione strutturata fondato sulle condizioni di mercato presenti al momento del verificarsi dell'evento di turbativa di mercato.

L'evento di turbativa dei mercati è regolato da quanto disposto dal documento "Allegato A", Punto 1 - Eventi di turbativa. Gli eventi straordinari sono regolati da quanto disposto dal documento "Allegato A", Punto 2 - Eventi straordinari.

Nel caso si verifichi l'evento di default dell'Ente Emittente dell'obbligazione strutturata, il contratto si estingue anticipatamente e all'obbligazione strutturata sarà applicato il valore di rimborso anticipato (verranno rimborsate le note dell'Emittente ad un equo valore di mercato) come descritto nel documento "Allegato A", Punto 3 - Evento di default.

Il suddetto documento "Allegato A" è depositato presso la Società e presso il Notaio Germano Zinni, ed è a disposizione del Contraente anche sul sito internet www.ergoitalia.it.

ART. 11 - PRESTAZIONI CONTRATTUALI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Alla scadenza del contratto lo stesso prevede l'erogazione ai Beneficiari designati in caso di vita di un capitale determinato in funzione del meccanismo finanziario sotto riportato.

Nel corso della durata contrattuale e fintanto che l'Assicurato è in vita, ad ogni anniversario di decorrenza della polizza, il contratto prevede l'erogazione al Beneficiario in caso di vita di una cedola annua variabile determinata in funzione dell'andamento dei titoli azionari di riferimento. La cedola maturata alla scadenza del contratto (l'ultimo anniversario di decorrenza della polizza) verrà liquidata contestualmente al capitale a scadenza.

Le cedole annue e il capitale a scadenza vengono determinati come di seguito riportato.

Il 15 dicembre 2003 viene rilevato il valore iniziale delle 28 azioni che compongono il paniere. Successivamente, ogni trimestre, si considerano i valori delle azioni che compongono il paniere precisamente nei giorni:

Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6
8 marzo 2004	8 marzo 2005	8 marzo 2006	8 marzo 2007	10 marzo 2008	9 marzo 2009
8 giugno 2004	8 giugno 2005	8 giugno 2006	8 giugno 2007	9 giugno 2008	8 giugno 2009
8 settembre 2004	8 settembre 2005	8 settembre 2006	10 settembre 2007	8 settembre 2008	8 settembre 2009
8 dicembre 2004	8 dicembre 2005	8 dicembre 2006	10 dicembre 2007	8 dicembre 2008	8 dicembre 2009

Matura una cedola trimestrale lorda pari al 2,25% del capitale nominale (che è pari al premio versato) se, in corrispondenza della data di rilevazione considerata, il valore di almeno una delle azioni che compongono il paniere è uguale o superiore al proprio valore iniziale. Ad ogni anniversario di decorrenza della polizza verrà liquidata una cedola pari alla somma delle cedole maturate nei quattro trimestri precedenti, diminuita di una commissione di gestione pari all'1,25% del capitale nominale.

Il contratto prevede comunque l'erogazione di una cedola annua minima, al netto delle commissioni di gestione, pari al 3,25% del capitale nominale.

Gli importi delle cedole annualmente liquidate si intendono al lordo delle imposte di legge.

Se nel trimestre considerato è maturata la cedola del 2,25%, l'azione che ha registrato la migliore performance alla data di rilevazione trimestrale considerata viene definitivamente eliminata dal paniere sottostante, dove con performance si definisce il rapporto tra il valore dell'azione alla data di rilevazione trimestrale considerata e il corrispondente valore iniziale (eventualmente corretto per i coefficienti di rettifica determinati in caso di avvenute ope-

razioni sul capitale o di corresponsione di dividendi via distribuzione di azioni, come descritto nel documento "Allegato A"); qualora invece, in corrispondenza della data di rilevazione trimestrale considerata, non sia maturata alcuna cedola, la composizione del paniere rimane inalterata. Il numero delle azioni del paniere finale sarà compreso tra 4 (nel caso in cui in ogni trimestre sia maturata una cedola, e dunque siano state eliminate 24 azioni in 6 anni) e 28 (nel caso in cui non sia maturata alcuna cedola, e dunque non sia stata eliminata alcuna azione).

Alla scadenza contrattuale verrà liquidato, oltre all'ultima cedola, un importo pari alla percentuale di partecipazione al paniere finale applicata al prodotto tra il valore del paniere finale e il capitale nominale, dove con valore del paniere finale si definisce la media aritmetica semplice delle performance all'ultima data di rilevazione trimestrale (8 dicembre 2009) delle azioni rimaste nel paniere.

La percentuale di partecipazione al paniere, pari al 100% alla data di decorrenza della polizza, si incrementa del 2,25% ad ogni data di rilevazione trimestrale in cui non matura la cedola di cui sopra: a seconda dell'andamento delle azioni del paniere durante i sei anni della durata contrattuale, la percentuale di partecipazione al paniere finale sarà dunque compresa tra il 100% (24 cedole trimestrali maturate) e il 154% (nessuna cedola trimestrale maturata).

Nel caso in cui si verifichi un evento di insolvenza riguardante una o più delle azioni di riferimento, esse saranno contabilizzate al loro equo valore di mercato al momento di default e rimarranno nel paniere a questo valore fino alla scadenza del contratto.

Tutte le prestazioni previste dal presente contratto saranno esigibili qualora il contratto sia in vigore.

ART. 12 - PRESTAZIONI CONTRATTUALI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il contratto si estingue e la Società liquida ai Beneficiari designati in caso di morte un importo pari al capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata espresso in percentuale, come comunicato da Société Générale.

L'importo così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della decorrenza del contratto, come indicato nella tabella seguente:

ETA' DELL'ASSICURATO ALLA DECORRENZA DEL CONTRATTO	PERCENTUALE DI MAGGIORAZIONE
DA 18 A 70 ANNI	1%
OLTRE 70 ANNI	0,1%

Il valore dell'obbligazione strutturata posta a copertura della polizza è valutato quotidianamente da Société Générale.

Il valore corrente utilizzato in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato è quello relativo alla valorizzazione del lunedì successivo alla data di ricevimento della denuncia di sinistro alla Società, dove per data di ricevimento si intende quella risultante dalla ricevuta di ritorno della raccomandata A.R..

ART. 13 - VALORE DI RISCATTO

In conformità con quanto disposto dall'Art. 1925 del Codice Civile, il Contraente ha diritto al riscatto della somma assicurata.

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, la Società, su esplicita richiesta del Contraente, consente che il contratto sia riscattato. Quale valore di riscatto il contratto prevede l'erogazione del 97% del capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata espressa in percentuale, come comunicato da Société Générale.

Il valore dell'obbligazione strutturata viene valutato quotidianamente da Société Générale.

Il valore corrente, utilizzato in caso di riscatto, è quello relativo alla valorizzazione del lunedì successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, dove per data di ricevimento si intende quella risultante dalla ricevuta di ritorno della raccomandata A.R..

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

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, il Contraente dovrà necessariamente precisare se le cedole che verranno successivamente staccate sul contratto dovranno essere riconosciute anch'esse al creditore pignoratizio o vincolatario; in ogni caso, eventuali liquidazioni per riscatto o scadenza necessiteranno l'assenso scritto del titolare del pegno o vincolo.

ART. 16 - BENEFICIARI

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

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

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

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

ART. 17 - LIQUIDAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

In caso di pagamento di cedola annuale:

- coordinate bancarie IBAN del Beneficiario in caso di vita per le operazioni di accredito nel caso siano variate rispetto a quanto precedentemente comunicato.

In caso di riscatto:

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione;
- coordinate bancarie IBAN per le operazioni di accredito.

In caso di decesso:

- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (legge 675/96) 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 di ogni Beneficiario;
- relazione medica sulle cause di decesso;
- cartella clinica attestante la data di insorgenza della patologia che ha causato il decesso, ovvero, in caso di morte violenta, copia del referto autoptico e verbale dell'Autorità Giudiziaria che ha rilevato la dinamica del sinistro;
- 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 la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenni o incapace.

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.

A scadenza:

- richiesta sottoscritta dal Beneficiario in caso di vita;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, ovvero autocertificazione;

- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido e fotocopia codice fiscale del Beneficiario se diverso dal Contraente;
- coordinate bancarie IBAN per le operazioni di accredito.

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, nei seguenti termini:

- in caso di pagamento della cedola annuale, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta;
- in tutti gli altri casi, 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.

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.

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 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 199.157.157 - Fax 0257442360

e-mail: comunicazioni@ergoitalia.it

B

AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento dell'obbligazione strutturata, poiché l'entità delle somme dovute dipende dalle oscillazioni del valore di uno o più parametri di riferimento. Per il dettaglio del meccanismo di indicizzazione delle prestazioni si rimanda alla seguente parte C.

La presente assicurazione comporta rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili all'andamento dei titoli di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, nonché alle oscillazioni del valore delle specifiche attività finanziarie. L'attività finanziaria in cui ha investito la Società come strumento a copertura delle prestazioni è un'obbligazione strutturata, avente decorrenza il 15 dicembre 2003 e scadenza il 15 dicembre 2009, emessa specificamente a questo scopo, da Société Générale Acceptance N.V..

Non sono individuabili specifici rischi connessi al cambio relativi alla struttura assicurativa o finanziaria della polizza.

La Società ha selezionato uno strumento finanziario di adeguata sicurezza e negoziabilità. Si ricorda in ogni caso che il rischio connesso al default dell'Ente Emittente è a totale carico del Contraente.

In caso di default dell'Ente Emittente, il contratto si estingue anticipatamente, secondo le modalità richiamate all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

La Società non offre alcuna garanzia di rendimento minimo.

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, la prestazione erogata può risultare inferiore al premio pagato dal Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la prestazione erogata può risultare inferiore al premio pagato dal Contraente.

Poiché il valore di riscatto dipende dalle oscillazioni del prezzo dei titoli azionari a cui il valore dell'obbligazione strutturata è legato, tale valore potrebbe risultare inferiore al premio pagato dal Contraente. Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione C della presente Nota Informativa.

Non esistono conflitti di interesse tra ERGO Previdenza e Société Générale, Ente Garante dell'obbligazione strutturata messa a copertura delle riserve tecniche della polizza.

LEGGERE ATTENTAMENTE TUTTA LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA.

C

INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

1. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto qui descritto è denominato "Attiva per Te" - polizza mista combinata del tipo Index Linked, a premio unico, di durata predefinita, con indicizzazione del capitale e stacco annuale della cedola.

A) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Prestazione e modalità di calcolo

Alla scadenza del contratto lo stesso prevede l'erogazione ai Beneficiari designati in caso di vita di un capitale determinato in funzione del meccanismo finanziario sotto riportato.

Nel corso della durata contrattuale e fintanto che l'Assicurato è in vita, ad ogni anniversario di decorrenza della polizza, il contratto prevede l'erogazione al Beneficiario in caso di vita di una cedola annua variabile determinata in funzione dell'andamento dei titoli azionari di riferimento. La cedola maturata alla scadenza del contratto (l'ultimo anniversario di decorrenza della polizza) verrà liquidata contestualmente al capitale a scadenza.

Le cedole annue e il capitale a scadenza vengono determinati come di seguito riportato.

Il 15 dicembre 2003 viene rilevato il valore iniziale delle 28 azioni che compongono il paniere. Successivamente, ogni trimestre, si considerano i valori delle azioni che compongono il paniere precisamente nei giorni:

Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6
8 marzo 2004	8 marzo 2005	8 marzo 2006	8 marzo 2007	10 marzo 2008	9 marzo 2009
8 giugno 2004	8 giugno 2005	8 giugno 2006	8 giugno 2007	9 giugno 2008	8 giugno 2009
8 settembre 2004	8 settembre 2005	8 settembre 2006	10 settembre 2007	8 settembre 2008	8 settembre 2009
8 dicembre 2004	8 dicembre 2005	8 dicembre 2006	10 dicembre 2007	8 dicembre 2008	8 dicembre 2009

Definiamo con performance dell'azione i alla data di rilevazione k ($Perf_{i,k}$) il rapporto tra il valore dell'azione i alla data di rilevazione k ($S_{i,k}$) ed il corrispondente valore iniziale ($S_{i,0}$) (eventualmente corretto per i coefficienti di rettifica determinati in caso di avvenute operazioni sul capitale o di corresponsione di dividendi via distribuzione di azioni, come descritto nel documento "Allegato A"):

$$Perf_{i,k} = \frac{S_{i,k}}{S_{i,0}}$$

Matura una cedola trimestrale lorda pari al 2,25% del capitale nominale (che è pari al premio versato) se, in corrispondenza della data di rilevazione considerata, la performance di almeno una delle azioni è maggiore o uguale all'unità. Ad ogni anniversario di decorrenza della

polizza verrà liquidata una cedola pari alla somma delle cedole maturate nei quattro trimestri precedenti, diminuita di una commissione di gestione pari all'1,25% del capitale nominale.

Il contratto prevede comunque l'erogazione di una cedola annua minima, al netto delle commissioni di gestione, pari al 3,25% del capitale nominale.

In sintesi, annualmente il cliente riceverà una cedola di importo pari a:

$$[\text{capitale nominale}] * [\max(3,25\%; 2,25\% * m - 1,25\%)]$$

dove m è il numero di cedole trimestrali maturate nell'anno.

Gli importi delle cedole annualmente liquidate si intendono al lordo delle imposte di legge.

Se nel trimestre considerato è maturata la cedola del 2,25%, l'azione che ha registrato la migliore performance alla data di rilevazione trimestrale considerata viene definitivamente eliminata dal paniere sottostante; qualora, invece, in corrispondenza della data di rilevazione trimestrale considerata, non sia maturata alcuna cedola, la composizione del paniere rimane inalterata. Il numero delle azioni del paniere finale sarà compreso tra 4 (nel caso in cui in ogni trimestre sia maturata una cedola, e dunque siano state eliminate 24 azioni in 6 anni) e 28 (nel caso in cui non sia maturata alcuna cedola, e dunque non sia stata eliminata alcuna azione).

Alla scadenza contrattuale il cliente riceverà, oltre all'ultima cedola, un importo così calcolato:

$$[\text{percentuale di partecipazione al paniere finale}] * [\text{valore del paniere finale}] * [\text{capitale nominale}]$$

La percentuale di partecipazione al paniere finale è data da:

$$100\% + 2,25\% * (24 - n)$$

dove n è il numero delle azioni componenti il paniere iniziale eliminate dallo stesso nel corso della durata contrattuale. La percentuale di partecipazione al paniere finale sarà dunque compresa tra il 100% (24 azioni eliminate) e il 154% (nessuna azione eliminata).

Il valore del paniere finale è dato dalla media aritmetica semplice delle performance delle azioni rimaste nel paniere all'ultima data di rilevazione trimestrale (8 dicembre 2009):

$$\frac{1}{28-n} * \sum_{i=1}^{28-n} \frac{S_{i,8 \text{ dicembre } 2009}}{S_{i,0}}$$

Nel caso in cui si verifichi un evento di insolvenza riguardante una o più delle azioni di riferimento, esse saranno contabilizzate al loro equo valore di mercato al momento di default e rimarranno nel paniere a questo valore fino alla scadenza del contratto.

Tutte le prestazioni previste dal presente contratto saranno esigibili qualora il contratto sia in vigore.

Si ricorda che la Società non fornisce alcuna garanzia di prestazione minima, pertanto la presente prestazione potrebbe risultare inferiore al versamento iniziale.

Parametro di riferimento a cui è collegata la prestazione

L'attività finanziaria in cui ha investito la Società come strumento a copertura delle prestazioni è un'obbligazione strutturata, avente decorrenza il 15 dicembre 2003 e scadenza il 15 dicembre 2009, denominata "SGA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ACCEPTANCE N.V. due December 15, 2009 Series 4832/03.12" emessa specificamente a questo scopo, da Société Générale Acceptance N.V. e quotata presso la Borsa Valori di Lussemburgo.

Di seguito vengono riportate le caratteristiche specifiche di ogni titolo azionario cui le prestazioni sono collegate:

	Cod. Reuters	Cod. Bloomberg	Società	Settore	Borsa di quotazione
1	CGEP.PA	CGE FP	Alcatel	Telecomunicazioni	Parigi
2	MO.N	MO US	Altria Group	Tabacchi	New York
3	ASML.AS	ASML NA	ASM	Semiconduttori	Amsterdam
4	AV.L	AV/ LN	Aviva	Assicurativo	Londra
5	BAY.L	BAY LN	British Airways	Compagnia Aerea	Londra
6	CW.L	CW/ LN	Cable & Wireless	Telecomunicazioni	Londra
7	DAL.N	DAL US	Delta Air Lines	Compagnia Aerea	New York
8	DXNS.L	DXNS.L	Dixons	Distribuzione	Londra
9	EK.N	EK US	Eastman Kodak	Fotografico	New York
10	EAD.PA	EAD FP	EADS	Aerospaziale	Parigi
11	F.N	F US	Ford Motor Co	Automobilistico	New York
12	ICI.L	ICI LN	Imperial Chemical	Chimico	Londra
13	IFXGn.DE	IFX GR	Infineon	Semiconduttori	Francoforte
14	ING.AS	INGA NA	ING	Bancario	Amsterdam
15	AHLN.AS	AHLN NA	Ahold Kon	Distribuzione	Amsterdam
16	MLNM.OQ	MLNM US	Millennium Pharma	Farmaceutico	Nasdaq
17	8306.T	8306 JP	Mitsubishi Financial Group	Bancario	Tokyo
18	6981.OS	6981 JO	Murata MFG	Elettronico	Osaka
19	7974.OS	7974 JO	Nintendo	Leisure	Osaka
20	NT.N	NT US	Nortel Networks	Telecomunicazioni	New York
21	PRU.L	PRU LN	Prudential	Assicurativo	Londra
22	Q.N	Q US	Qwest Communications	Telecomunicazioni	New York
23	RTR.L	RTR LN	Reuters Group	Multimedia	Londra
24	RR.L	RR/ LN	Rolls Royce	Aerospaziale/Difesa	Londra
25	RSA.L	RSA LN	Royal & Sun Alliance	Assicurativo	Londra
26	SHP.L	SHP LN	Shire Pharma	Farmaceutico	Londra
27	PCS.N	PCS US	Sprint Corp	Telecomunicazioni	New York
28	SUNW.OQ	SUNW UN	Sun Microsystems	Informatico	Nasdaq

I valori di mercato dell'obbligazione strutturata saranno resi disponibili con cadenza settimanale sia sul sito internet della Società alla pagina www.ergoitalia.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore nella sezione dedicata alla pubblicazione del risparmio gestito "Fondi Assicurativi".

Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o eventi di turbativa dei mercati che provochino la sospensione o la mancata rilevazione del valore di mercato dell'obbligazione strutturata, i pagamenti della Società vengono rinviati fino a quando la quotazione dell'obbligazione strutturata si rende nuovamente disponibile. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione dell'obbligazione strutturata si prolungasse per dieci giorni lavorativi consecutivi l'Agente di Calcolo (Société Générale) provvederà a fornire il prezzo dell'obbligazione strutturata fondato sulle condizioni di mercato presenti al momento del verificarsi dell'evento di turbativa di mercato.

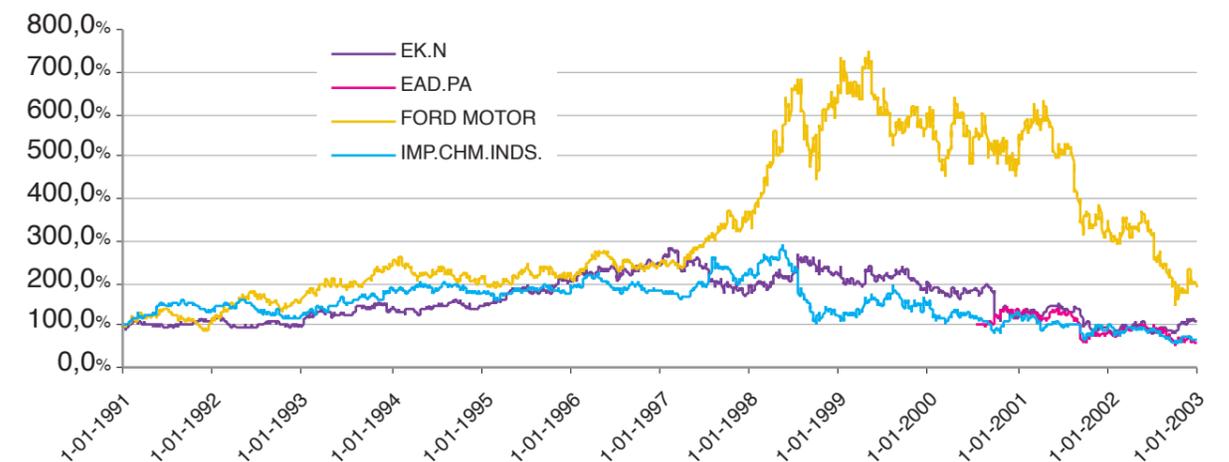
L'evento di turbativa dei mercati è regolato da quanto disposto dal documento "Allegato A", Punto 1 - Eventi di turbativa.

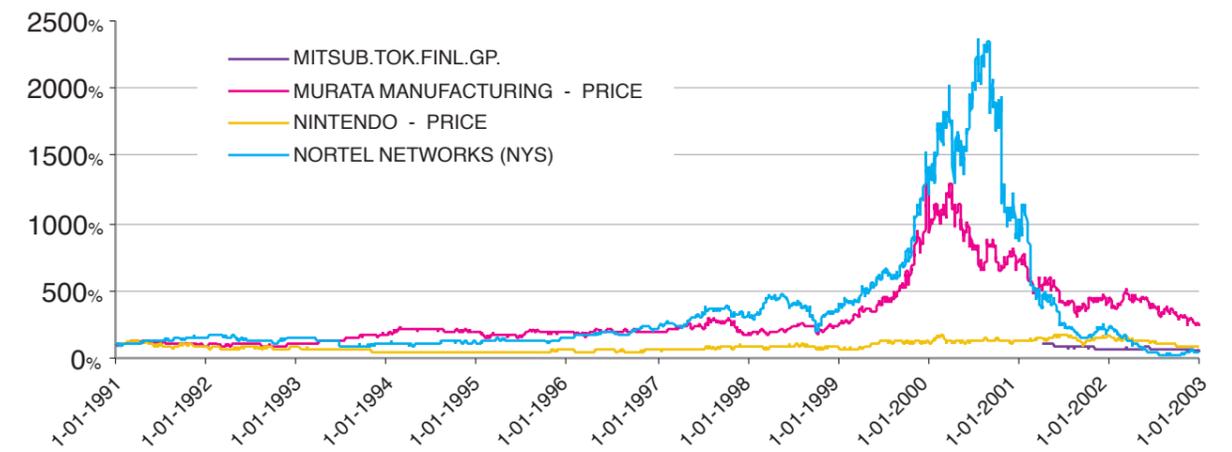
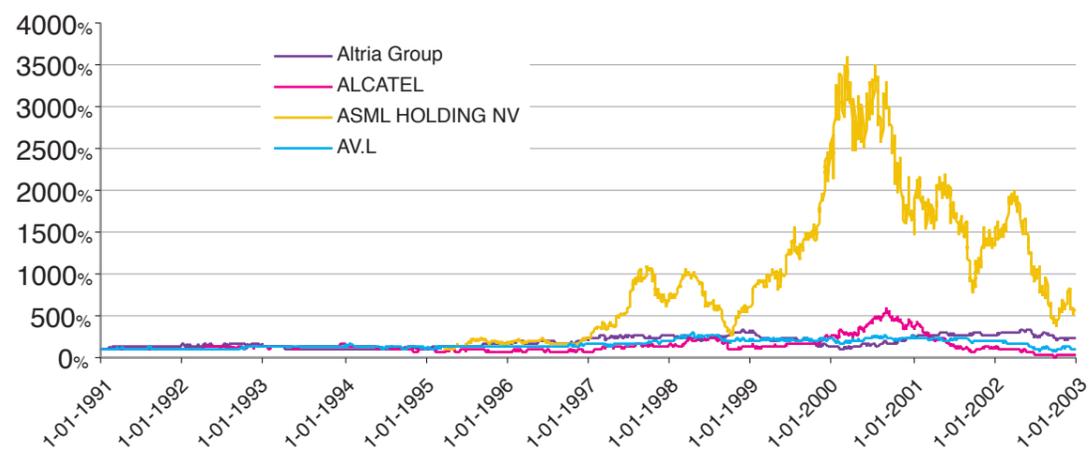
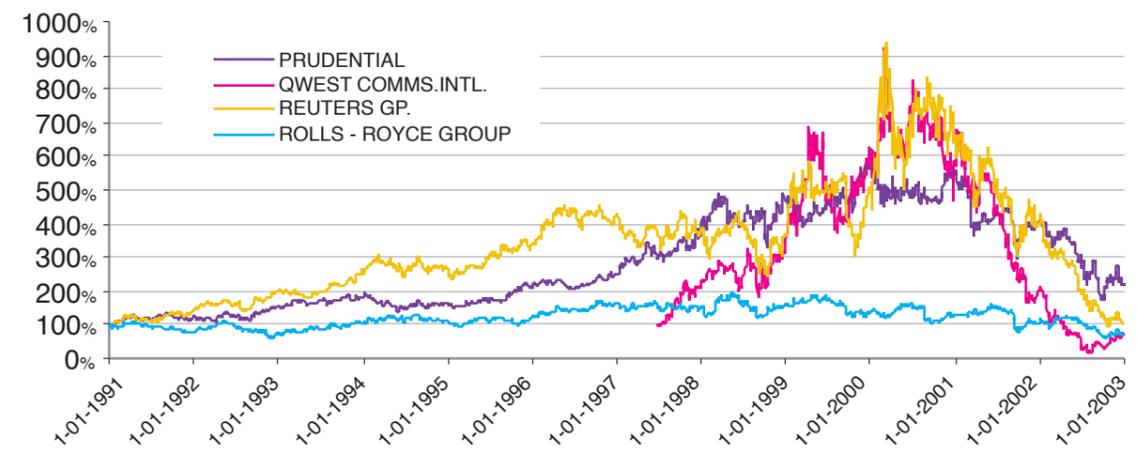
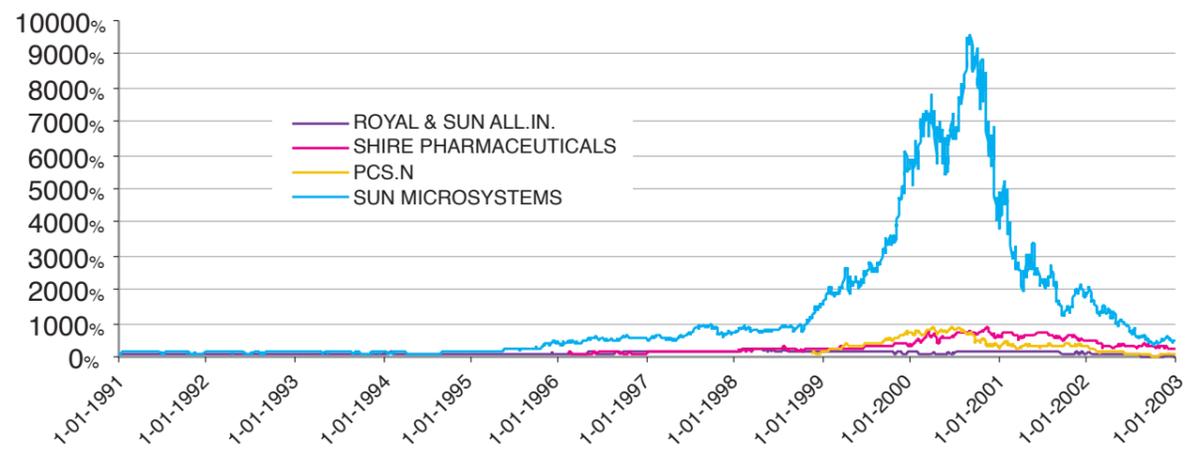
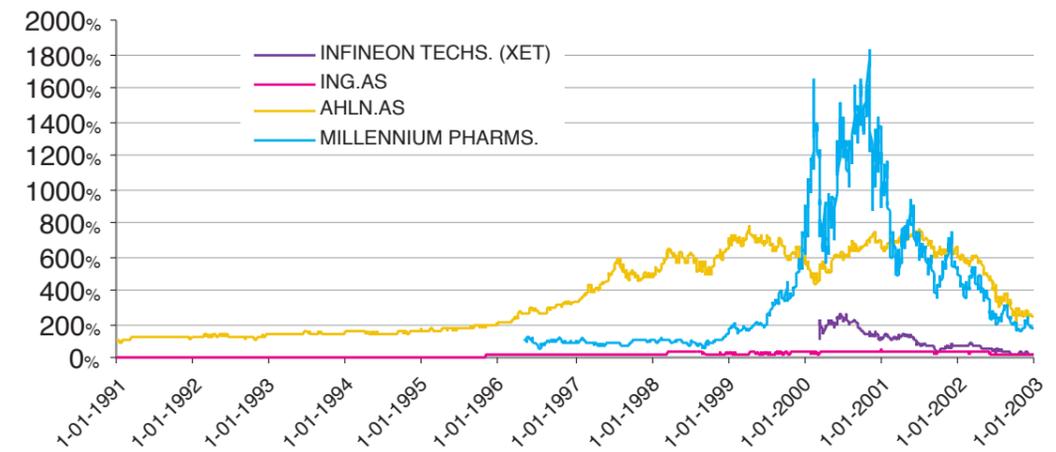
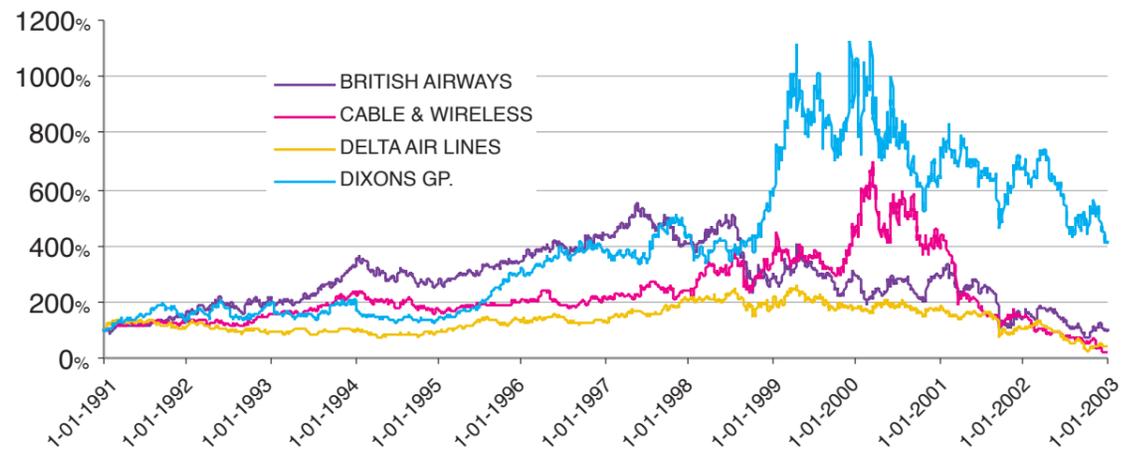
Gli eventi straordinari sono regolati da quanto disposto dal documento "Allegato A", Punto 2 - Eventi straordinari.

Tale "Allegato A" è depositato presso la Società e presso il Notaio Germano Zinni, ed è a disposizione del Contraente anche sul sito internet www.ergoitalia.it.

Si rinvia al successivo Punto 2 della presente Nota Informativa per una più dettagliata descrizione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici.

Di seguito viene riportato graficamente l'andamento di ciascun titolo nel corso degli ultimi 10 anni.





N.B. L'andamento passato dei titoli azionari non offre garanzie di uguali andamenti nel futuro.

B) PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Prestazione e modalità di calcolo

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il contratto si estingue e la Società liquida ai Beneficiari designati in caso di morte un importo pari al capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata espresso in percentuale, come comunicato da Société Générale. L'importo così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della decorrenza del contratto, come indicato nella tabella seguente:

ETA' DELL'ASSICURATO ALLA DECORRENZA DEL CONTRATTO	PERCENTUALE DI MAGGIORAZIONE
DA 18 A 70 ANNI	1%
OLTRE 70 ANNI	0,1%

Il valore dell'obbligazione strutturata posta a copertura della polizza è valutato quotidianamente da Société Générale.

Il valore corrente utilizzato in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato è quello relativo alla valorizzazione del lunedì successivo alla data di ricevimento della denuncia di sinistro alla Società, dove per data di ricevimento si intende quella risultante dalla ricevuta di ritorno della raccomandata A.R..

Si ricorda che la Società non fornisce alcuna garanzia di prestazione minima, pertanto la presente prestazione potrebbe risultare inferiore al versamento iniziale.

Parametro di riferimento a cui è collegata la prestazione

L'attività finanziaria in cui ha investito la Società come strumento a copertura delle prestazioni è un'obbligazione strutturata, avente decorrenza il 15 dicembre 2003 e scadenza il 15 dicembre 2009, emessa specificamente a questo scopo, da Société Générale Acceptance N.V. e quotata presso la Borsa Valori di Lussemburgo.

Si rinvia al successivo Punto 2 per una più dettagliata descrizione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici.

I valori di mercato dell'obbligazione strutturata saranno resi disponibili con cadenza settimanale sia sul sito internet della Società alla pagina www.ergoitalia.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore nella sezione dedicata alla pubblicazione del risparmio gestito "Fondi Assicurativi".

2. INDICAZIONI SUGLI ATTIVI DESTINATI A COPERTURA DEGLI IMPEGNI TECNICI ASSUNTI DALL'IMPRESA

Per far fronte agli impegni derivanti dalla presente polizza, la Società investe in un'obbligazione strutturata emessa da Société Générale Acceptance N.V., avente decorrenza 15 dicembre 2003 e quotata sulla Borsa Valori di Lussemburgo, composta da:

- componente obbligazionaria in Euro, che consente l'erogazione della cedola annuale. Il rendimento nominale di tale componente, espresso su base annuale, non è calcolabile; il tasso annuo di rendimento effettivo lordo è pari a 3,08%. Il prezzo di emissione di tale componente è pari a 24,31%;
- componente finanziaria derivata, il cui prezzo di emissione è pari a 66,69%. L'Ente Garante è Société Générale, con sede a Parigi (Francia), rating Aa3 per Moody's e AA- per Standard and Poor's.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate potrebbe comportare, a scadenza, nel caso in cui sia prossimo a zero il capitale liquidato, una possibile perdita fino a un massimo del 66,69% del premio versato.

Nel caso si verifichi l'evento di default dell'Ente Emittente dell'obbligazione strutturata, il contratto si estingue anticipatamente e all'obbligazione strutturata sarà applicato il Valore di Rimborso Anticipato (verranno rimborsate le note dell'Emittente ad un equo valore di mercato) come descritto nel documento "Allegato A", Punto 3 - Evento di default - depositato presso la Società e presso il Notaio Germano Zinni, a disposizione del Contraente anche sul sito internet www.ergoitalia.it.

Il contratto finanziario derivato è indicizzato in base alle performance dei seguenti titoli azionari:

	Cod. Reuters	Cod. Bloomberg	Società	Settore	Borsa di quotazione
1	CGEP.PA	CGE FP	Alcatel	Telecomunicazioni	Parigi
2	MO.N	MO US	Altria Group	Tabacchi	New York
3	ASML.AS	ASML NA	ASM	Semiconduttori	Amsterdam
4	AV.L	AV/ LN	Aviva	Assicurativo	Londra
5	BAY.L	BAY LN	British Airways	Compagnia Aerea	Londra
6	CW.L	CW/ LN	Cable & Wireless	Telecomunicazioni	Londra
7	DAL.N	DAL US	Delta Air Lines	Compagnia Aerea	New York
8	DXNS.L	DXNS.L	Dixons	Distribuzione	Londra
9	EK.N	EK US	Eastman Kodak	Fotografico	New York
10	EAD.PA	EAD FP	EADS	Aerospaziale	Parigi
11	F.N	F US	Ford Motor Co	Automobilistico	New York
12	ICI.L	ICI LN	Imperial Chemical	Chimico	Londra
13	IFXGn.DE	IFX GR	Infineon	Semiconduttori	Francoforte
14	ING.AS	INGA NA	ING	Bancario	Amsterdam
15	AHLN.AS	AHLN NA	Ahold Kon	Distribuzione	Amsterdam
16	MLNM.OQ	MLNM US	Millennium Pharma	Farmaceutico	Nasdaq
17	8306.T	8306 JP	Mitsubishi Financial Group	Bancario	Tokyo
18	6981.OS	6981 JO	Murata MFG	Elettronico	Osaka
19	7974.OS	7974 JO	Nintendo	Leisure	Osaka
20	NT.N	NT US	Nortel Networks	Telecomunicazioni	New York
21	PRU.L	PRU LN	Prudential	Assicurativo	Londra
22	Q.N	Q US	Qwest Communications	Telecomunicazioni	New York
23	RTR.L	RTR LN	Reuters Group	Multimedia	Londra
24	RR.L	RR/ LN	Rolls Royce	Aerospaziale/Difesa	Londra
25	RSA.L	RSA LN	Royal & Sun Alliance	Assicurativo	Londra
26	SHP.L	SHP LN	Shire Pharma	Farmaceutico	Londra
27	PCS.N	PCS US	Sprint Corp	Telecomunicazioni	New York
28	SUNW.OQ	SUNW UN	Sun Microsystems	Informativo	Nasdaq

I valori dell'obbligazione strutturata posta a copertura della polizza sono valutati quotidianamente da Société Générale.

Il mercato di quotazione degli attivi è la Borsa Valori di Lussemburgo.

Il valore corrente dei titoli azionari è pubblicato con cadenza giornaliera sui principali quotidiani finanziari, come Il Sole 24 Ore. Il valore corrente dell'obbligazione strutturata è invece valutato quotidianamente da Société Générale e pubblicato settimanalmente sia sul sito internet della Società alla pagina www.ergoitalia.it sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore nella sezione dedicata alla pubblicazione del risparmio gestito, "Fondi Assicurativi".

La Società ha selezionato uno strumento finanziario di adeguata sicurezza e negoziabilità. Si ricorda in ogni caso che il rischio connesso al default dell'Ente Emittente è a totale

carico del Contraente.

In caso di default dell'Ente Emittente, il contratto si estingue anticipatamente, secondo le modalità richiamate all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

3. ESEMPLIFICAZIONI DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Al fine di illustrare le modalità di determinazione delle prestazioni in caso vita e morte riportiamo di seguito alcuni esempi di calcolo utilizzando valori puramente ipotetici.

A) PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA

Sia C_0 il capitale nominale pari a € 10.000,00 a fronte di un premio versato di € 10.000,00:

scenario (a)

Importi liquidati durante la vita del contratto:

15 dicembre 2004:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2005:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2006:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

17 dicembre 2007:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere

nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2008:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2009:

- di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

Oltre all'ultima cedola annua, verrà liquidato il capitale a scadenza, determinato come segue.

La percentuale di partecipazione al paniere finale è data da:

$$100\% + 2,25\% \times (24 - (\text{numero delle azioni eliminate dal paniere nel corso della durata contrattuale})) =$$

$$= 100\% + 2,25\% \times (24 - (4+4+4+4+4)) = 100\%$$

Il valore del paniere finale è dato dalla media aritmetica delle performance finali delle 4 azioni rimaste nel paniere; supponiamo che le azioni rimaste siano le seguenti:

	PANIERE AL LANCIO 15/12/2003 Valore dell'azione	PANIERE A SCADENZA 15/12/2009 Valore dell'azione
British Airways	387,00	373,00
Delta Air Lines	27,50	43,23
Royal & Sun Alliance	310,46	513,50
Imperial Chemical	564,80	436,45

la media aritmetica delle performance finali è data da:

$$\frac{1}{4} \times \left(\frac{373}{387} + \frac{43,23}{27,5} + \frac{513,5}{310,46} + \frac{436,45}{564,8} \right) = 124,06\%$$

Il capitale a scadenza è pari alla percentuale di partecipazione al paniere finale applicata al prodotto tra il capitale nominale e il valore del paniere finale, ovvero:

$$100\% \times 124,06\% \times 10.000,00 \text{ €} = 12.406,00 \text{ €}$$
 (al lordo delle imposte)

scenario (b)

Importi liquidati durante la vita del contratto:

15 dicembre 2004:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2005:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 3
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 675,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 550,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2006:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

17 dicembre 2007:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 3
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 675,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 550,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2008:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4
- importo della cedola annua liquidata:
 $\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

15 dicembre 2009:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

Oltre all'ultima cedola annua, verrà liquidato il capitale a scadenza, determinato come segue.

La percentuale di partecipazione al paniere finale è data da:

$$100\% + 2,25\% \times (24 - (\text{numero delle azioni eliminate dal paniere nel corso della durata contrattuale})) =$$

$$= 100\% + 2,25\% \times (24 - (4+3+4+3+4+4)) = 100\% + 2,25\% \times 2 = 104,5\%$$

Il valore del paniere finale è dato dalla media aritmetica delle performance finali delle 6 azioni rimaste nel paniere; supponiamo che le azioni rimaste siano le seguenti:

	PANIERE AL LANCIO 15/12/2003	PANIERE A SCADENZA 15/12/2009
Cable & Wireless	422,00	472,50
Eastman Kodak	60,38	48,82
Mitsubishi Financial Group	6.257.178,00	1.150.000,00
Rolls Royce	188,00	230,50
Altria Group	25,33	39,38
Imperial Chemical	564,80	436,45

la media aritmetica delle performance finali è data da:

$$\frac{1}{6} \times \left(\frac{472,5}{422} + \frac{48,82}{60,38} + \frac{1.150.000}{6.257.178} + \frac{230,5}{188} + \frac{39,38}{25,33} + \frac{436,45}{564,8} \right) = 94,42\%$$

Il capitale a scadenza è pari alla percentuale di partecipazione al paniere finale applicata al prodotto tra il capitale nominale e il valore del paniere finale, ovvero:

$$104,5\% \times 94,42\% \times 10.000,00 \text{ €} = 9.866,89 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

scenario (c)

15 dicembre 2004:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

15 dicembre 2005:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

15 dicembre 2006:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

17 dicembre 2007:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

15 dicembre 2008:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 4

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; (2,25\% + 2,25\% + 2,25\% + 2,25\%) \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; 900,00 \text{ €} - 125,00 \text{ €}] = 775,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

15 dicembre 2009:

- numero di cedole trimestrali maturate nell'anno = numero di azioni eliminate dal paniere nel corso dell'anno: 0

- importo della cedola annua liquidata:

$$\max [3,25\% \times 10.000,00 \text{ €}; 0\% \times 10.000,00 \text{ €} - 1,25\% \times 10.000,00 \text{ €}] = \max [325,00 \text{ €}; -125,00 \text{ €}] = 325,00 \text{ € (al lordo delle imposte)}$$

Oltre all'ultima cedola annua, verrà liquidato il capitale a scadenza, determinato come segue.

La percentuale di partecipazione al paniere finale è data da:

$$100\% + 2,25\% \times (24 - (\text{numero delle azioni eliminate dal paniere nel corso della durata contrattuale})) =$$

$$= 100\% + 2,25\% \times (24 - (4+4+4+4+4+0)) = 100\% + 2,25\% \times 4 = 109,00\%$$

Il valore del paniere finale è dato dalla media aritmetica delle performance finali delle 8 azioni rimaste nel paniere; supponiamo che le azioni rimaste siano le seguenti:

	PANIERE AL LANCIO 15/12/2003	PANIERE A SCADENZA 15/12/2009
British Airways	387,00	172,37
EADS	15,87	9,62
Mitsubishi Financial Group	6.257.178,00	772.000,00
Rolls Royce	188,00	141,00
Cable & Wireless	422,00	303,18
Nintendo	10.800,00	7.830,00
Millenium Pharma	19,39	12,80
Imperial Chemical	564,80	354,50

la media aritmetica delle performance finali è data da:

$$\frac{1}{8} \times \left(\frac{172,37}{387} + \frac{9,62}{15,87} + \frac{772.000}{6.257.178} + \frac{141}{188} + \frac{303,18}{422} + \frac{7830}{10.800} + \frac{12,8}{19,39} + \frac{354,5}{564,8} \right) = 58,2\%$$

Il capitale a scadenza è pari alla percentuale di partecipazione al paniere finale applicata al prodotto tra il capitale nominale e il valore del paniere finale, ovvero:
 $109,00\% \times 58,2\% \times 10.000,00 \text{ €} = 6.343,80 \text{ €}$ (al lordo delle imposte)

B) PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Sia C_0 il capitale nominale pari a € 10.000,00 a fronte di un premio versato di € 10.000,00. E' possibile fornire un'esemplificazione delle prestazioni pagate alla data del decesso dell'Assicurato.

Durante la vita del contratto e fintanto che l'Assicurato è in vita il contratto prevede l'erogazione di una cedola annua di importo variabile così come descritto all'Art. 11 delle Condizioni di assicurazione.

Il capitale caso morte dipende dall'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto:

1) Assicurato di età 50 anni alla data del 15 dicembre 2003

Capitale caso morte:

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 120,30% verrà liquidato un capitale pari a:

$$101\% \times 120,30\% \times 10.000,00 \text{ €} = 12.150,30 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 95,93% verrà liquidato un capitale pari a:

$$101\% \times 95,93\% \times 10.000,00 \text{ €} = 9.688,93 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 44,69% verrà liquidato un capitale pari a:

$$101\% \times 44,69\% \times 10.000,00 \text{ €} = 4.513,69 \text{ €}$$

2) Assicurato di età 72 anni alla data del 15 dicembre 2003

Capitale caso morte:

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 120,30% verrà liquidato un capitale pari a:

$$100,1\% \times 120,30\% \times 10.000,00 \text{ €} = 12.042,03 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 95,93% verrà liquidato un capitale pari a:

$$100,1\% \times 95,93\% \times 10.000,00 \text{ €} = 9.602,59 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 44,69% verrà liquidato un capitale pari a:

$$100,1\% \times 44,69\% \times 10.000,00 \text{ €} = 4.473,47 \text{ €}$$

4. COSTI

Il presente contratto è gravato da spese di acquisizione che vengono detratte all'atto del versamento del premio e sono pari al 9% del premio versato. La Società applica inoltre una commissione di gestione annua pari all'1,25% del capitale nominale da sottrarre alla cedola annua lorda; tale commissione include anche il costo della copertura in caso di decesso. Il prezzo della componente obbligazionaria è pari al 24,31% del valore nominale; quello dello strumento derivato pari al 66,69% del valore nominale.

5. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è di 6 anni. La data di decorrenza è fissata al 15 dicembre 2003, mentre la data di scadenza è fissata al 15 dicembre 2009.

6. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

L'importo del premio da corrisponderci in un'unica soluzione dovrà essere almeno pari a € 5.000,00 ed essere comunque un multiplo di € 500,00. Ogni versamento di importo superiore a € 12.500,00 dovrà essere tassativamente effettuato 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 W 03226 59310 000030007726, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente. Per importi inferiori a € 12.500,00, oltre alla suddetta modalità di pagamento, sarà possibile effettuare il versamento anche mediante assegno bancario non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A..

7. RISCATTO

Il Contraente ha diritto, in base a quanto stabilito dall'articolo 1925 del Codice Civile, di percepire da parte dell'Assicurazione il valore di riscatto.

A partire dal 15 dicembre 2004, la Società, su esplicita richiesta del Contraente, consente

che il contratto sia riscattato.

Quale valore di riscatto il contratto prevede l'erogazione del 97% del capitale nominale moltiplicato per il valore corrente dell'obbligazione strutturata espresso in percentuale, come comunicato da Société Générale.

Il valore dell'obbligazione strutturata posta a copertura della polizza viene valutato quotidianamente da Société Générale.

Il valore corrente, utilizzato in caso di riscatto, è quello relativo alla valorizzazione del lunedì successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, dove per data di ricevimento si intende quella risultante dalla ricevuta di ritorno della raccomandata A.R..

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Poiché il prezzo della componente obbligazionaria è pari al 24,31% del valore nominale e quello dello strumento derivato pari al 66,69% del valore nominale, l'eventuale riscatto anticipato comporta una penalizzazione, se avviene in data prossima alla decorrenza contrattuale.

Esemplificazioni del calcolo del valore di riscatto

Sia C_0 il capitale nominale pari a € 10.000,00 a fronte di un premio versato di € 10.000,00. E' possibile fornire un'esemplificazione delle prestazioni pagate alla data della richiesta di riscatto.

Durante la vita del contratto e fintanto che esso è in vigore il contratto prevede l'erogazione di una cedola annua di importo variabile così come descritto all'Art. 11 delle Condizioni di assicurazione.

Valore di riscatto:

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 120,30% verrà liquidato un capitale pari a:

$$97\% \times 120,30\% \times 10.000,00 \text{ €} = 11.669,10 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 95,93% verrà liquidato un capitale pari a:

$$97\% \times 95,93\% \times 10.000,00 \text{ €} = 9.305,21 \text{ €}$$

Se il valore di mercato dell'obbligazione strutturata è pari a 44,69% verrà liquidato un capitale pari a:

$$97\% \times 44,69\% \times 10.000,00 \text{ €} = 4.334,93 \text{ €}$$

IL VALORE DI RISCATTO DELLA POLIZZA POTREBBE RISULTARE INFERIORE AL PREMIO VERSATO.

La Società ha selezionato uno strumento finanziario di adeguata sicurezza e negoziabilità. Si ricorda in ogni caso che il rischio connesso al default dell'Ente Emittente è a totale carico del Contraente e che l'ammontare pagabile in caso di riscatto, essendo legato alla solvibilità dell'Ente Emittente, non è garantito dalla Società. In caso di default dell'Ente Emittente, il contratto si estingue anticipatamente, secondo le modalità richiamate all'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

Per ogni informazione relativa agli strumenti finanziari a cui è collegata la prestazione si rimanda al precedente Punto 2 della presente Nota Informativa.

8. MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Sino alla conclusione del contratto, il Contraente può revocare la proposta inviando comunicazione scritta, con lettera raccomandata A.R. 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.

9. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A. R., indirizzata a:

ERGO PREVIDENZA S.p.A.

Ufficio Assunzione
Via R. Pampuri 13
20141 MILANO

allegando alla comunicazione di recesso l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso.

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.

10. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

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

In caso di pagamento di cedola annuale:

- coordinate bancarie IBAN del Beneficiario in caso di vita per le operazioni di accredito nel caso siano variate rispetto a quanto precedentemente comunicato.

In caso di riscatto:

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione;
- coordinate bancarie IBAN per le operazioni di accredito.

In caso di decesso:

- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (legge 675/96) 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 di ogni Beneficiario;
- relazione medica sulle cause di decesso;
- cartella clinica attestante la data di insorgenza della patologia che ha causato il decesso, ovvero, in caso di morte violenta, copia del referto autoptico e verbale dell'Autorità Giudiziaria che ha rilevato la dinamica del sinistro;
- 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 la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace.

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.

A scadenza:

- richiesta sottoscritta dal Beneficiario in caso di vita;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, ovvero autocertificazione;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido e fotocopia codice fiscale del Beneficiario se diverso dal Contraente;
- coordinate bancarie IBAN per le operazioni di accredito.

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, nei seguenti termini:

- in caso di pagamento della cedola annuale, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta;
- in tutti gli altri casi, 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.

11. REGIME FISCALE

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 e da imposta sulle successioni, 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%. In particolare, ogni cedola erogata nel corso della durata contrattuale viene assoggettata, al momento dell'erogazione, ad imposta sostitutiva pari al 12,50%.

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

12. 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).

13. 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.

14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

15. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto dal servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Società che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

Ufficio preposto: SERVIZIO CLIENTI: Telefono 199.157.157 - Fax 02/57442360.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) - Ufficio Reclami, con sede in via del Quirinale 21 - 00187 Roma, quale organo a ciò preposto.

16. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

D

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.

1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto A - "Informazioni relative alla Società".

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.

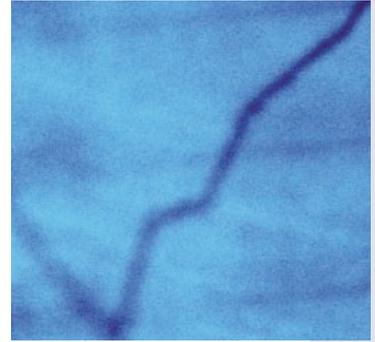
3. INFORMAZIONI SULLA INDICIZZAZIONE DEL CONTRATTO

Al fine di permettere agli Assicurati di seguire l'andamento delle prestazioni assicurate e il valore di riscatto, il valore dell'obbligazione strutturata è disponibile con cadenza settimanale sul sito internet della Società, alla pagina www.ergoitalia.it, e pubblicato settimanalmente sul quotidiano Il Sole 24 Ore nella sezione dedicata alla pubblicazione del risparmio gestito, "Fondi Assicurativi".

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla sede della Società, la stessa fornirà sollecitamente e in ogni caso, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto.

Qualora nel corso del contratto le variazioni dei valori correnti dell'obbligazione strutturata determinino una riduzione della prestazione a scadenza superiore al 50% dei premi versati, la Società ne darà tempestiva comunicazione al Contraente.

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
Previdenza

Divisione SSI e SSI Assconsult

Sede e Direzione Generale:
Via Pampuri 13
20141 Milano

Servizio Clienti: Tel. 199.157.157 - Fax 0257442360
e-mail: comunicazioni@ergoitalia.it

www.ergoitalia.it

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

distribuito da



SSI ASSCONSULT

Sempre in movimento per te

SSI Assconsult S.r.l.
Via Carducci 6
37010 Affi (VR)

Tel. 0456265011 - Fax 0456265019
e-mail: info@ssiassconsult.it

www.ssiassconsult.it