

Fascicolo Informativo

POLIZZA COLLETTIVA CON APPLICAZIONI INDIVIDUALI DI ASSICURAZIONE
- TEMPORANEA IN CASO DI MORTE
A CAPITALE DECRESCENTE MENSILMENTE
A PREMIO UNICO

**Contratto abbinabile a prestiti personali rimborsabili
mediante cessione di quote di pensione**

Il presente Fascicolo Informativo contenente

- a) *Nota Informativa, comprensiva di Glossario***
- b) *Condizioni di Assicurazione***
- c) *Proposta Individuale di Assicurazione***

**deve esser consegnato al Contraente ed agli Assicurati prima della
sottoscrizione del Contratto**

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.

Tutti i dati contenenti nei documenti facenti parte del Fascicolo Informativo sono aggiornati al
1/07/2012

ERGO Previdenza S.p.A. con Sede e Direzione Generale in Via Pampuri n. 13 – 20141 Milano – Italia. Tel. 02 57441 – Fax 0257309953 – www.ergoitalia.it
Società per Azioni a socio unico. Capitale Sociale € 90.000.000 i.v. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U.10/4/1992 N°85) N° Registro Imprese di Milano e Codice Fiscale 03735041000 - Partita IVA N°
10637370155 – Iscritta alla Sez. 1 Albo Imprese ISVAP al n.1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi
ISVAP al n. 034 - Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.



NOTA INFORMATIVA

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

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

ERGO Previdenza S.p.A., Società per Azioni a socio unico, con Sede Legale e Direzione Generale in Italia, a Milano in via R. Pampuri 13, 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), iscritta alla Sez. 1 Albo Imprese ISVAP al n. 1.00104 ed appartenente al gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi ISVAP al n. 034, soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.. Il Gruppo Assicurativo italiano ERGO Versicherungsgruppe appartiene al Gruppo Assicurativo tedesco ERGO Versicherungsgruppe AG di Düsseldorf (Germania), holding a sua volta controllata da Munich Re.

Altre informazioni relative alla Società: telefono 848.880.880, sito internet www.ergoitalia.it, e-mail comunicazioni@ergoitalia.it.

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

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato (31/12/2011):

- Patrimonio netto della Società: € 219.512.514,11 (di cui capitale sociale: € 90.000.000 e totale delle riserve patrimoniali: € 129.512.514,11)
- Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 126,6% (rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente).

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto Collettivo e le Applicazioni prevedono un'assicurazione temporanea in caso di morte, a capitale decrescente e a premio unico anticipato.

I destinatari della copertura godono di un trattamento pensionistico di vecchiaia o anzianità e hanno richiesto ed ottenuto, da una finanziaria (o "Ente erogante") convenzionata con la Società, un prestito personale estinguibile mediante cessione di quote mensili di pensione (prestito disciplinato dal D.P.R del 5 gennaio 1950 n.180 e successive integrazioni e modifiche)

Assicurato del presente contratto è il soggetto che ha richiesto ed ottenuto il finanziamento.

Per "Beneficiario" della presente **garanzia "Temporanea Caso Morte"** si intende:

- i) l'Ente erogante che concede il prestito, o un ente terzo da questi designato, per l'importo rappresentato dalla "somma delle rate residue di rimborso del prestito attualizzate al TAN di finanziamento", come di seguito definito in Nota Informativa;

ii) gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato per l'eventuale importo derivato dalla differenza tra il capitale assicurato e l'importo di cui al punto i).

La durata del contratto di assicurazione è pari alla durata del finanziamento. Comunque non potrà essere inferiore ad 1 anno e superiore ai 10 anni.

L'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della relativa Proposta Individuale di Assicurazione non può essere inferiore a 48 anni e non potrà essere superiore a 84 anni; l'età massima dell'Assicurato alla scadenza non potrà essere superiore a 85 anni. L'età dell'Assicurato è calcolata al momento della sottoscrizione della proposta, ed è intesa come "età assicurativa", per cui si stabilisce che l'Assicurato mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e di sopravvivenza al termine della durata contrattuale

Con la garanzia "**Temporanea Caso Morte**" la Società **ERGO Previdenza S.p.A.** s'impegna a versare in un'unica soluzione ai Beneficiari designati, in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il capitale assicurato inteso come somma delle rate residue di rimborso del prestito, di competenza del periodo successivo al decesso, e attualizzate al TAN di finanziamento. La somma corrisposta pertanto sarà data dalla somma delle rate del prestito non ancora rimborsate, al netto dei relativi interessi come risultano dal piano di ammortamento definito alla stipula del prestito stesso.

L'importo del capitale assicurato iniziale coincide con il valore attuale delle rate di restituzione del finanziamento, al tasso annuo di interesse convenuto (TAN) nel contratto di finanziamento.

La prestazione è garantita dal versamento di un premio unico dovuto in via anticipata alla data di erogazione del prestito.

L'eventuale nomina di nuovi Beneficiari da parte dell'Assicurato e successiva alla conclusione del contratto, qualora l'Assicurato non abbia ancora estinto completamente il debito legato al finanziamento assicurato dalla presente garanzia, è subordinata al benessere da parte dell'Ente erogante fino all'importo pari alla somma del finanziamento non ancora estinto.

Il premio unico versato viene utilizzato per far fronte al rischio demografico della mortalità, pertanto nessuna prestazione è prevista in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza del relativo Certificato di assicurazione. In tal caso pertanto il premio corrisposto resterà acquisito dalla Società.

La presente garanzia "Temporanea Caso Morte" non opera in caso di decesso dell'Assicurato causato da:

- *dolo del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari;*
- *suicidio dell'Assicurato nei primi 12 mesi a partire dalla data di effetto della garanzia;*

In tali casi il capitale assicurato in vigore al momento del decesso non sarà corrisposto. In suo luogo ERGO Previdenza corrisponderà ai Beneficiari un importo pari alla quota di premio versato per la garanzia "Temporanea Caso Morte" al netto dei costi di cui al successivo Art. 6.1.1.

Si rinvia all'Articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per il dettaglio delle esclusioni.

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute in proposta relative alla compilazione del questionario sanitario.

4. Premi

Il premio della garanzia è dovuto in un'unica soluzione (premio unico) e in via anticipata al momento dell'erogazione del finanziamento concesso. L'importo del premio è indicato nel documento di proposta sottoscritto al momento della richiesta del finanziamento.

La sua entità dipende dalla rata di restituzione del finanziamento, dalla durata del contratto, dall'età e dallo stato di salute dell'Assicurato. *E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese e sottoscritte dall'Assicurato siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive legittime contestazioni della Società, che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari di ottenere il pagamento del capitale assicurato.*

Modalità di pagamento

Il pagamento del premio unico della presente polizza viene corrisposto dal Contraente alla Società.

4.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale – Importi di premio unico

Di seguito vengono riportate alcune esemplificazioni degli importi di premio unico richiesti per la copertura assicurativa "Temporanea Caso Morte", e la corrispondente quota percepita dagli intermediari, espressi sia in valore assoluto che percentuale:

Esempio relativo ad un Assicurato pensionato con età pari a 65 anni, richiedente una copertura assicurativa di durata pari a 9 anni (tre diversi importi di montante assicurato iniziale), nell'ipotesi di un tasso annuo di interesse nominale di finanziamento (TAN) del 5%:

Montante assicurato iniziale	Premio versato in euro	Ammontare costi complessivi (in valore assoluto)	Ammontare costi complessivi (in percentuale)	Quota parte dei costi percepita dall'intermediario	
				in valore assoluto	in percentuale dei caricamenti totali
15.000	713,25	185,45	26,00%	35,66	19,23%
20.000	951,00	247,26	26,00%	47,55	19,23%
30.000	1.426,50	370,89	26,00%	71,33	19,23%

* Gli importi indicati si riferiscono alle commissioni riconosciute all'intermediario (broker o agente) che presta servizi di intermediazione con riferimento alla conclusione della polizza collettiva ed alla gestione delle adesioni. L'Ente erogante non percepisce, infatti, alcuna provvigione dalla Società per l'attività di sottoscrizione della polizza collettiva e di raccolta delle adesioni.

Gli importi indicati in tabella non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti, ad esempio, lo stato di salute dell'Assicurato.

Per ulteriori dettagli si rimanda alle relative Condizioni di Assicurazione.

4.2 Estinzione anticipata del finanziamento

Nell'ipotesi di estinzione anticipata del finanziamento rispetto al naturale piano di ammortamento, il Contraente può comunicare alla Società la volontà di:

1. mantenere attiva la garanzia per la durata originariamente stabilita. In questo caso l'Assicurato ha la facoltà di designare un nuovo Beneficiario, comunicandolo alla Società. In mancanza di tale designazione, saranno automaticamente considerati Beneficiari gli eredi legittimi dell'Assicurato;
2. richiedere il rimborso parziale del premio unico corrisposto per la copertura individuale, relativamente al periodo che intercorre dalla data di richiesta del rimborso del premio e la

scadenza della garanzia. Qualora ciò avvenga sarà rimborsato il rateo di premio relativo al residuo periodo di assicurazione, al netto dei costi di acquisizione, secondo la formula di seguito precisata:

$$R = P \times [(N - K) / N] \times 0,90$$

Dove:

R: importo da rimborsare

P: premio imponibile anticipato corrisposto

N: durata originaria della copertura assicurativa espressa in mesi interi

K: durata del periodo di copertura assicurativa goduta espressa in mesi interi.

Nel caso in cui sia mantenuta attiva la garanzia, la durata residua della stessa e il piano di decrescenza della somma assicurata sono determinati in base al piano di ammortamento originario del mutuo tenuto conto di quanto previsto dall'art. 3bis.

Nel caso in cui l'estinzione anticipata del finanziamento – concesso dall'Ente Erogante-Beneficiario ed assicurato dalla Società – sia frutto della stipula tra l'Ente e l'Assicurato di un nuovo contratto di prestito garantito dalla Società, quest'ultima, in sede di calcolo dei premi della nuova assicurazione, riconoscerà l'abbuono dei premi pagati e non goduti relativi all'assicurazione a copertura al pregresso contratto di prestito. In tal caso, il rimborso avverrà applicando la suddetta formula sostituendo il valore 1 al valore 0.90. Il primo contratto di assicurazione a seguito della anticipata estinzione si intende a tutti gli effetti cessato a decorrere dalla data di estinzione del finanziamento.

Tutte le comunicazioni relative ai casi riportati nel presente articolo devono essere effettuate, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno a:

ERGO Previdenza S.p.A. , Ufficio Collective & Financial Networks , Via R. Pampuri, 13 - 20141 Milano

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto non prevede partecipazioni ad utili.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

6. Costi

6.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

6.1.1 Costi gravanti sul premio

Per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: i costi gravanti sul premio, espressi in percentuale dello stesso, variano in relazione alla durata contrattuale e all'età di ingresso in assicurazione:

Età alla sottoscrizione	Durata del contratto (in mesi)									
	12	24	36	48	60	72	84	96	108	120
48-55	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	29,5%	29,5%	29,5%	29,5%	29,5%
56	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	29,5%	29,5%	29,5%	29,5%	26,0%
57	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	29,5%	29,5%	29,5%	26,0%	26,0%
58	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	29,5%	29,5%	26,0%	26,0%	26,0%
59	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	29,5%	26,0%	26,0%	26,0%	26,0%
60-75	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	26,0%	26,0%	26,0%	26,0%	26,0%
76	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	26,0%	26,0%	26,0%	26,0%	
77	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	22,5%	26,0%	26,0%	26,0%		
78	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	26,0%	26,0%	26,0%			
79	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	26,0%	26,0%				
80	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%	26,0%					
81	8,5%	12,0%	15,5%	19,0%						
82	8,5%	12,0%	15,5%							
83	8,5%	12,0%								
84	8,5%									

6.1.2 Costi per riscatto

La presente tariffa non prevede la facoltà di riscatto da parte del Contraente

6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il presente contratto non prevede partecipazione agli utili.

Si precisa che i costi elencati nei precedenti paragrafi sono comprensivi di una quota parte percepita dall'intermediario: per i dettagli si rimanda al precedente punto 4.

7. Sconti

Il Premio non è soggetto a sconti.

8. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita, al momento della stipulazione della presente Polizza Collettiva, non sono soggetti ad imposta.

Detraibilità fiscale dei premi

Se l'assicurazione ha per oggetto esclusivo il rischio di morte, a condizione che l'Assicurato sia lo stesso Contraente o persona fiscalmente a suo carico, i premi danno diritto ad una detrazione del 19% dall'imposta sul reddito dichiarato dal Contraente ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

L'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare € 1.291,14. In particolare, ai sensi del D.Lgs 47/2000, relativamente ad ogni periodo di imposta (normalmente coincidente con l'anno solare) a fronte dei premi relativi alle Assicurazioni in forma Temporanea Caso Morte versati in tale periodo, è attualmente consentita una detrazione di imposta del 19% dei premi versati fino ad un importo massimo di 245,32 euro, ottenuto applicando l'aliquota del 19% all'importo massimo di € 1.291,14.

In virtù della riduzione di imposta della quale l'Assicurato viene a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato.

Concorrono alla formazione di tale importo anche i premi delle assicurazioni vita o infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001, che conservano il diritto alla detrazione di imposta.

Tassazione delle prestazioni erogate

Le somme corrisposte in dipendenza dei presenti contratti sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme corrisposte in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9. Modalità di perfezionamento del contratto

La polizza convenzione si perfeziona con la sottoscrizione da parte del Contraente e della Società. Le applicazioni individuali i concludono nel momento in cui l'Ente erogante liquida il finanziamento all'Assicurato e viene contestualmente pagato il premio di assicurazione.

La garanzia decorre e produce effetto dalle ore 24 del giorno in cui l'Ente Erogante-Beneficiario provvede alla liquidazione del finanziamento richiesto e viene pagato il rispettivo premio, e dura per tutta la durata del piano di ammortamento del prestito.

ERGO Previdenza S.p.A., nel caso in cui entro 60 giorni dalla data di liquidazione del prestito non sia stata ancora trattenuta e versata dall'Ente pensionistico la prima rata di rimborso del finanziamento (e quindi non abbia avuto inizio il periodo di ammortamento del prestito) definisce come data di inizio della decrescenza del capitale assicurato per la garanzia "Temporanea Caso Morte" il sessantesimo giorno successivo al giorno di liquidazione del prestito concesso.

Qualora entro 60 giorni dalla data di sottoscrizione della proposta non sia ancora stato versato alcun premio, la proposta è da intendersi priva di effetto sin dal principio.

La garanzia non è operante se il finanziamento non viene erogato.

Per maggiori informazioni si rimanda agli Articoli 1 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

10. Risoluzione del contratto e delle coperture assicurative

Il contratto di assicurazione si estingue:

- In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- Alla scadenza dell'Assicurazione come definita al precedente punto 3.1 della Nota Informativa;
- in caso di esercizio del diritto di recesso da parte del Contraente come definito al successivo articolo 13 della Nota Informativa;
- in caso di estinzione anticipata del finanziamento come definito nell'articolo 4.2 della Nota Informativa.

11. Riscatto e riduzione

Il presente contratto non prevede valori di riscatto né di riduzione.

12. Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione fino al momento di conclusione del contratto. La revoca della proposta da parte del Contraente è subordinata alla comunicazione alla Società, da parte dell'Ente erogante, di interruzione dell'iter di richiesta del finanziamento.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della proposta, al seguente recapito:

ERGO Previdenza S.p.A. , Ufficio Collective &Financial Networks , Via R. Pampuri, 13 - 20141 Milano

13. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal Certificato Individuale di assicurazione entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di recesso da parte del Contraente è subordinato alla comunicazione di liberatoria della Società, da parte del Beneficiario/Ente erogante, a seguito dell'avvenuta restituzione dell'importo erogato a titolo di prestito.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del Certificato di assicurazione, al seguente recapito:

ERGO Previdenza S.p.A. , Ufficio Collective &Financial Networks , Via R. Pampuri, 13 - 20141 Milano

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Certificato di Assicurazione a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna della proposta e del Certificato di Assicurazione eventualmente emesso) il premio versato senza alcuna deduzione per spese di emissione.

14. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termine di prescrizione

I pagamenti dovuti dalla Società ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento da parte della stessa della seguente documentazione:

- Atto di morte in carta libera rilasciato dallo Stato Civile;
- Copia del contratto di Prestito;
- Conto estintivo del finanziamento
- In caso di Morte entro 12 mesi dalla decorrenza del contratto: Certificato di Morte attestante la causa del decesso;
- Riferimenti bancari – completi di IBAN – del conto corrente su cui accreditare l'indennizzo..

La Società, ricevuta la documentazione di cui sopra e riscontrata la regolarità dei contratti assicurativi, provvede entro 30 giorni al pagamento della prestazione assicurata ai Beneficiari.

In caso di particolari esigenze per la trattazione del sinistro la Società si riserva di richiedere ulteriore documentazione all'Ente erogante e/o agli eredi dell'Assicurato.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Società, e decorso il termine di 30 giorni sono

dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto. I diritti dei Beneficiari derivanti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. In caso di omessa richiesta di liquidazione delle somme assicurate entro i termini di prescrizione, alla luce del decreto legge 40/2010 sulle polizze "dormienti", le prestazioni assicurative vengono devolute al fondo istituito presso il Ministero dell'Economia.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

16. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso legato è redatto in lingua italiana

17. Reclami

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

ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Reclami ERGO Previdenza - Via R. Pampuri 13, 20141 Milano – fax 02/57308581 - e-mail reclami_ergoprev@ergoitalia.it.

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'Isvap o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni dei contenuti della Nota Informativa intervenute per effetto di modifiche della normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna ad inviare a ciascun Assicurato con cadenza annuale, entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale della Polizza, una comunicazione contenente:

- l'importo del capitale assicurato;
- nome del beneficiario della prestazione
- nome dell'eventuale vincolatario

19. Conflitto di interessi

Il presente prodotto assicurativo non presenta situazioni di conflitto di interessi. In ogni caso, l'Assicuratore, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio all'Assicurato.

GLOSSARIO

Ammontare Estintivo: l'importo corrispondente al valore delle rate del Prestito scadenti tra la Data dell'Evento e il termine dell'ammortamento del finanziamento come previsto ai sensi del Contratto di Prestito, attualizzato alla data dell'Evento al tasso annuo pari al TAN previsto nel Contratto di Prestito.

Assicurato: (anche Contraente e Cedente/Delegante) la persona fisica, pensionato, che aderisce la Polizza Collettiva nel proprio interesse, a copertura del motivo caso di morte, in relazione ad un Contratto di Prestito.

Beneficiario: il soggetto designato in Proposta dall'Assicurato, cui la Società corrisponderà la prestazione assicurata in caso di sinistro.

Certificato Individuale di Assicurazione: il documento che attesta l'accettazione della Proposta da parte della Società relativa alla singola Applicazione della Polizza Collettiva.

Condizioni di Assicurazione: i termini e le condizioni contrattuali della Polizza Collettiva e delle sue applicazioni.

Contratto di Prestito: il contratto di finanziamento personale rimborsabile mediante cessione/delega di quote della pensione disciplinato dalla Legge 180/50, stipulato dall'Assicurato e dall'Ente Erogante..

Conclusione del contratto: Momento in cui il contratto diventa efficace e produce effetti.

Data dell'Evento: la data effettiva in cui si è verificato l'Evento assicurato.

Decorrenza della polizza: la data di inizio di validità della Polizza-Convenzione stipulata tra la Società e il Contraente.

Decorrenza delle Garanzie: la data indicata in ciascun Certificato di Assicurazione da cui l'assicurazione produce i suoi effetti in relazione alla singola applicazione e coincidente con la data in cui viene erogato il prestito.

Denuncia di Sinistro: La comunicazione effettuata dal contraente del verificarsi dell'evento assicurato in polizza.

Ente Erogante-Beneficiario: è la Finanziaria o l'Istituto Bancario, che ha erogato il Prestito all'Assicurato cui è collegata la Polizza.

Evento: il decesso dell'Assicurato.

Fascicolo Informativo: indica, complessivamente, le Condizioni di Assicurazione e la Nota informativa relativa alla Polizza e alle sue Applicazioni.

Somma assicurata: indica, la prestazione dovuta dalla Società nel caso in cui si verifichi il Sinistro.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Legge 180: il D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180 ed il relativo regolamento di esecuzione approvato con D.P.R. 28 luglio 1950 n. 895, integrati dalle successive disposizioni legislative e regolamentari in materia.

Montante: Somma delle rate da rimborsare all'Ente Erogante-Beneficiario nel periodo del piano di ammortamento mediante cessione o delega di pagamento di quote di stipendio, così come risultante nel contratto di prestito.

Polizza Collettiva: il contratto di assicurazione stipulato tra la Società e il Contraente.

Premio: l'importo pagato dal Contraente alla Società in relazione alla garanzia prestata da questa in relazione a ciascun Assicurato.

Proposta Individuale di Assicurazione: il documento sottoscritto dall'Assicurato contenente la richiesta di adesione alla Polizza Convenzione secondo i termini previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

Scadenza del Certificato di Assicurazione: data di cessazione della copertura relativa alla singola copertura.

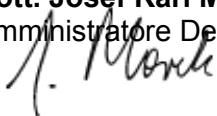
Sinistro: il verificarsi del fatto per cui è prestata l'assicurazione. Nella presente polizza è il decesso dell'Assicurato.

TAN: Tasso annuo nominale del finanziamento convenuto nel contratto di prestito.

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

ERGO Previdenza S.p.A.

Dott. Josef Karl Marek
Amministratore Delegato





**PROPOSTA IN APPLICAZIONE DI ASSICURAZIONE COLLETTIVA RELATIVA
AD UN PRESTITO ESTINGUIBILE CON CESSIONE DI QUOTE DELLA PENSIONE**

assicurazione contro i rischi previsti dall'Art. 1 del DPR 180/50 a garanzia di prestiti personali rimborsabili mediante cessione di quote della pensione.

Codice tariffa	Denominazione Ag.-Br.	Cod. Ag-Br.	N. Pol. Collettiva	N. prat. Prestito
Ragione sociale Contraente e Ente Erogatore-Beneficiario		P. Iva /codice fiscale	ramo/gruppo <input type="text" value="000"/>	Sottogruppo <input type="text" value="000"/>
CAP	Indirizzo e n.	Città		

Cognome e nome Assicurato	Codice fiscale	
Cap Residenza:	Indirizzo Residenza	Città Residenza
Nato a	Data di nascita	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
n. documento valido	<input type="checkbox"/> CI <input type="checkbox"/> Pat <input type="checkbox"/> Pass	rilasciato da (comune, prefettura, questura) di:
in data		
Cap di corrispondenza	Indirizzo di corrispondenza	Città di corrispondenza

Montante Lordo (in euro):		TAN(%):		Durata(mesi):		Data Decorrenza		Rata mensile (euro):	
---------------------------	--	---------	--	---------------	--	-----------------	--	----------------------	--

Prestazioni assicurate e riferimenti dell'Assicurazione in Applicazione a Polizza Collettiva

ERGO Previdenza S.p.A	Somma assicurate garanzia "Temporanea caso morte"	Premio lordo	Provvigioni
I costi della copertura assicurativa indicata nella presente Proposta sono interamente a carico del Contraente. Pertanto non vi sono costi effettivi delle coperture assicurative a carico dell'Assicurato. Gli importi a carico del Contraente percepiti dall'intermediario assicurativo sono indicati nella tabella che precede.			

Decorrenza della garanzia: la data a partire dalla quale l'Applicazione alla Polizza Collettiva produce i suoi effetti e coincide con la data in cui viene erogato il finanziamento di cui al Contratto di Prestito da parte dell'Ente Erogatore-Beneficiario.
Data della proposta: la presente proposta ha validità 60 gg dalla data di emissione.
ERGO Previdenza corrisponderà al Beneficiario il debito residuo alla data di decesso dell'Assicurato con le modalità e alle condizioni indicate nel Fascicolo Informativo.
Il Contraente si impegna a pagare il premio di Euro, contestualmente all'erogazione del finanziamento. **Mezzi di pagamento consentiti: bonifici.**

DICHIARAZIONI DELL' ASSICURATO:

AVVERTENZA: LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO LEGITTIMATO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la stessa cessazione della copertura assicurativa, ai sensi degli Artt. 1892, 1893 e 1895 del Codice Civile

Il sottoscritto:

- Dichiara di essere in buono stato di salute, di non essere stato ricoverato in istituto di cura nei cinque anni precedenti (salvo che per: conseguenze traumatiche di lesioni di arti, appendicectomia, ernia inguinale, varicocele, adenotonsillectomia, emorroidectomia, colecistectomia senza postumi, varici arti inferiori, alluce valgo, meniscectomia, chirurgia estetica, parto)
- Dichiara di non essere in attesa di ricovero, di non essere sottoposto a terapia continuativa e di non avere malattie in atto, escluse quelle stagionali.
- Dichiara di non soffrire e di non aver sofferto di tumori, ipertensione cronica, angina pectoris, attacco ischemico transitorio, ictus, infarto del miocardio, epatite, cirrosi epatica, diabete, malattie renali o genitourinarie croniche, malattie croniche dell'apparato respiratorio o neurologiche o croniche dell'apparato muscoloscheletrico, infezioni da HIV.
- Dichiara di non percepire pensione o assegno d'invalidità superiore al 20% per infortunio o malattia.
- Scioglie dal segreto professionale e legale i medici e gli enti che possono o potranno averlo curato o visitato e le altre persone alle quali la Società ritenga in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsente a che tali informazioni siano dalla Società stessa comunicate ad altri soggetti o enti per necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

AVVERTENZA: PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO, L'ASSICURATO DEVE VERIFICARE L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO STESSO.

Data	L'Assicurato	Firma leggibile Assicurato
------	--------------	----------------------------



ERGO Previdenza S.p.A. con Sede e Direzione Generale in Via Pampuri n. 13 – 20141 Milano – Italia. Tel. 02 57441 – Fax 0257309953 – www.ergoitalia.it.
Società per Azioni a socio unico. Capitale Sociale € 90.000.000 i.v. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U.10/4/1992 N°85) N° Registro Imprese di Milano e Codice Fiscale 03735041000 - Partita IVA N° 10637370155 – Iscritta alla Sez. 1 Albo Imprese ISVAP al n.1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi ISVAP al n. 034 - Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.

AVVERTENZA: ANCHE NEI CASI NON PREVISTI DALL'IMPRESA, L'ASSICURATO PUO' SOTTOPORSI, A PROPRIE SPESE, A VISITA MEDICA PRESSO IL PROPRIO MEDICO DI FAMIGLIA PER CERTIFICARE IL SUO EFFETTIVO STATO DI SALUTE

Il sottoscritto Assicurato approva specificatamente ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, quanto segue: • dichiarazioni di cui al punto e. sopra riportato; • Condizioni di assicurazione: Art.2 Beneficiario della prestazione assicurata Art.4 Esclusioni; Art.14 Costi; Art.10 Conclusione dei Certificati Individuali di Assicurazione e decorrenza della prestazione; Art.11 Dichiarazioni dell'Assicurato; Art.12 Revoca della Proposta Individuale di Assicurazione; Art.13 Recesso; Art.14 Estinzione anticipata del Finanziamento.

Data	L'Assicurato	Firma leggibile Assicurato
-------------	---------------------	-----------------------------------

IL SOTTOSCRITTO ASSICURATO DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA, DEL FASCICOLO INFORMATIVO COMPOSTO DAI DOCUMENTI DI SEGUITO SPECIFICATI E DI ACCETTARE TUTTI I TERMINI E LE CONDIZIONI IVI PREVISTI:

- NOTA INFORMATIVA I.007.2012.CQP/TF, COMPRENSIVA DEL GLOSSARIO;

- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, CHE CONTEMPLANO TUTTE LE INFORMAZIONI PRELIMINARI NECESSARIE PER LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA INDIVIDUALE DI ASSICURAZIONE CG 007.2012.CQP/TF.

Data	l'Assicurato	Firma leggibile Assicurato
-------------	---------------------	-----------------------------------

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE LA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE RIPORTA FEDELMENTE LE DICHIARAZIONI RESE DALL'ASSICURATO.

Data	Il Contraente	Firma leggibile Contraente
-------------	----------------------	-----------------------------------



ERGO Previdenza S.p.A. con Sede e Direzione Generale in Via Pampuri n. 13 – 20141 Milano – Italia. Tel. 02 57441 – Fax 0257309953 – www.ergoitalia.it. Società per Azioni a socio unico. Capitale Sociale € 90.000.000 i.v. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U.10/4/1992 N°85) N° Registro Imprese di Milano e Codice Fiscale 03735041000 - Partita IVA N° 10637370155 – Iscritta alla Sez. 1 Albo Imprese ISVAP al n.1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi ISVAP al n. 034 - Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.

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:

- è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- 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:

- 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;
- è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy), nonché da società di servizi e/o terze, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex art. 30 del Codice sulla Privacy).

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

3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

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

- obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, ISVAP);
- strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- 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:

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

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

a) I dati personali possono essere comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. a) o per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (ad esempio Europ Assistance), nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, Unità di Informazione Finanziaria, 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). I dati personali potranno essere comunicati a CF Assicurazioni S.p.A. e da questa trattati in conformità all'informativa resa quale autonomo titolare del trattamento;

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

6. DIFFUSIONE DEI DATI

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

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

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

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è ERGO Previdenza S.p.A, nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia. Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia - telefono n. 02.57441 - fax n. 02.57442360, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri responsabili del trattamento, dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del titolare (responsabili ed incaricati).

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

ACCONSENTO/IAMO

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

_____ firma leggibile dell'Assicurando

ACCONSENTO/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.)

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).

_____ firma leggibile dell'Assicurando