

Milano, 1/1/2016

Appendice. **Convenzione n. 6515056**

Contraente: **Fondo Pensione dei Dipendenti e Dirigenti del Gruppo ERGO Italia**

---

---

## Variazione rendimento minimo garantito

---

---

Con lo presente appendice che forma parte integrante della convenzione sopra indicata si precisa che, a partire dal 1.1.2016, gli articoli 2 , 6 e 7 vengono così modificati:

### Art. 2. Struttura della Convenzione

In ottemperanza allo Statuto ed al Regolamento del CONTRAENTE, i trattamenti previdenziali complementari sono realizzati tramite versamenti ricorrenti da impiegare in polizza di Ramo I in tariffa "Mista a premi unici puri ricorrenti" con rivalutazione del capitale, a tasso tecnico 0,0% e con un minimo garantito dell'1.0% per le rivalutazioni conseguite dal 1° gennaio 2016.

### Art. 6. Prestazioni Garantite

Le prestazioni sono garantite dall'applicazione della tariffa 8015 "Mista a premi unici puri ricorrenti", con rivalutazione del capitale, a tasso tecnico del 0.0% e minimo garantito dell'1.0% per le rivalutazioni conseguite dal 1° gennaio 2016.

### DETERMINAZIONE DELLA PRESTAZIONE MATURATA

La prestazione maturata da ciascun Aderente è pari ai contributi versati, incrementati pro-rata temporis per la rivalutazione maturata e riconosciuta con le modalità di cui al successivo Articolo 7.

### COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Alla scadenza, la prestazione maturata potrà essere convertita, totalmente o parzialmente, in una rendita vitalizia, che sarà determinata in base ai coefficienti di conversione vigenti alla data di esercizio dell'opzione.

Non sono riscattabili eventuali rendite in erogazione



## Art. 7. Rivalutazione delle Prestazione

Le prestazioni garantite vengono rivalutate, mediante aumento delle corrispondenti riserve matematiche a totale carico della SOCIETA', il 31 Dicembre di ogni anno, in funzione del rendimento della Gestione Separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" (allegato alla presente convenzione) e della quota di tale rendimento riconosciuta dalla SOCIETA' (aliquota di retrocessione).

### A) Misura della Rivalutazione

La SOCIETA' dichiara, all'inizio di ogni mese, il rendimento medio realizzato dalla Gestione Separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, determinato con i criteri indicati al punto 8) del Regolamento.

La certificazione di cui al punto 3) del Regolamento viene effettuata con riferimento ai dodici mesi coincidenti con l'anno solare dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

La SOCIETA' stabilisce che l'aliquota di retrocessione del rendimento della Gestione Separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" da attribuire alle prestazioni garantite è pari al 98.00%.

La misura di rivalutazione attribuita si ottiene moltiplicando l'aliquota di retrocessione per il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" nell'esercizio realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente al 31 dicembre di ogni anno, senza l'applicazione di alcun minimo trattenuto.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione dell'1.0% per le rivalutazioni conseguite dal 1° gennaio 2016.

### B) Rivalutazione delle prestazioni

Ad 31 dicembre di ogni anno la posizione individuale accumulata viene incrementata di un importo pari al prodotto della posizione individuale accumulata al periodo annuale precedente per la misura di rivalutazione determinata al precedente punto A).

Le prestazioni derivanti dai contributi corrisposti nell'anno vengono rivalutati, con le medesime modalità, per il periodo intercorrente tra la data di versamento dei premi ed il 31 dicembre successivo (metodo pro-rata temporis).

Analogamente, per le posizioni con scadenza diversa dal 31 dicembre, l'ultima rivalutazione viene effettuata in proporzione al periodo di tempo intercorrente tra il 31 dicembre e la data di scadenza pattuita.

Fermo il resto.

Dr. Josef Marek  
**Amministratore Delegato**

