

Comunicato Stampa

ERGO Previdenza lancia PianifiCare per la rete di Care Financial
Al via un nuovo prodotto e una collaborazione di distribuzione, con cui ERGO Italia arricchisce la propria struttura multicanale

Milano, 3 marzo 2010

ERGO Previdenza, società del gruppo Ergo Italia specializzata nel ramo vita, lancia **PianifiCare**, nuova polizza a premio annuo costante che sarà collocata dalla società **Care Financial**, divisione del Gruppo Care Holding Spa specializzata nella distribuzione di prodotti assicurativi.

La polizza PianifiCare è studiata per chi ha obiettivi di risparmio a basso rischio in un arco temporale di medio-lungo termine. Il capitale investito, infatti, viene rivalutato annualmente e alla scadenza viene maggiorato di un bonus calcolato in base alla durata del contratto. La durata della polizza varia da 10 a 35 anni.

PianifiCare prevede anche la possibilità di usufruire di prestazioni complementari sottoscrivendo le garanzie aggiuntive facoltative come la **Temporanea Caso Morte (TCM)**, che assicura il capitale in caso di decesso dell'assicurato, la **Copertura Infortuni**, o la garanzia **Long Term Care (LTC)**, che permette di beneficiare di una rendita vitalizia in caso di mancanza di autosufficienza.

Il fondo a gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" garantisce una rivalutazione minima pari al 2%. Il premio annuo minimo è di 600 Euro e può essere frazionato in rate semestrali da subito e rate trimestrali dopo il secondo anno.

Segue scheda tecnica

Ergo Previdenza è la controllata di **Ergo Italia** che opera nel campo della previdenza assicurativa, rivolta al target delle famiglie e dei professionisti. **Ergo Previdenza** ha chiuso l'esercizio 2008 con un utile netto di 44,5 milioni di euro e una raccolta premi complessiva di 435,7 milioni di euro. Si prospetta, anche per il 2009, un andamento in linea con l'esercizio precedente. www.ergoitalia.it

ERGO Italia è presente sull'intero territorio nazionale con un network di oltre 200 agenzie, che offrono la gamma completa di prodotti assicurativi e previdenziali del gruppo, e conta inoltre su una serie di partnership con istituti bancari e reti distributive.

Care Financial si colloca a capo della divisione assicurativa del **Gruppo Care Holding SpA** con la finalità di proporre una consulenza innovativa e personalizzata attraverso i propri intermediari denominati Financial Planner. Care Financial propone prestazioni assicurative che rispondono alle specifiche esigenze del cliente e dispone di un numerosi servizi. La società, inoltre, si avvale di strumentazioni e metodologie operative all'avanguardia per la determinazione effettiva dei bisogni assicurativo-finanziari dei propri clienti. www.carefinancial.it

Per informazioni:

ERGO Italia: Close to Media – Giulia Ferrario, Stefania Canzano
Tel 02 70006237 E mail: giulia.ferrario@closetomedia.it; stefania.canzano@closetomedia.it

Care Financial: Lob Media Relations – Giangiuseppe Bianchi
Tel 02 92 870 280 email: gbianchi@lobcom.it

Scheda Tecnica	
Nome del prodotto	Pianificare
Descrizione	Assicurazione mista a premi annui con rivalutazione del premio e del capitale, e terminal bonus.
Codice tariffa	3237
Canale di vendita	CARE Financial
Durata	10,15, 20, 25, 30 e 35 anni, indipendentemente dal frazionamento
Limiti di età	Alla decorrenza, compresa tra 18 e 60 anni. Alla scadenza, età massima di 70 anni
Opzioni a scadenza	A scadenza, conversione in una delle seguenti forme: <ul style="list-style-type: none"> - rendita annua vitalizia immediata rivalutabile - rendita annua rivalutabile su due teste, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite - rendita annua rivalutabile, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia. <p>In alternativa, differimento a scadenza.</p>

PRESTAZIONE PRINCIPALE	
Tipologia premio	Premio annuo costante (rivalutazione 0%) o crescente in misura fissa del 3% o del 5% a richiesta del cliente.
Tagli di premio previsti per la prestazione principale	Versamento annuo: € 600, 800, 1.000, 1.200, 1.400, 1.600, 1.800, 2.000, 2.200, 2.400, 2.600, 2.800, 3.000, 3.500, 4.000, 4.500, 5.000
Frazionamento del premio	Al momento dell'acquisto si può scegliere tra annuale o semestrale. E' possibile cambiare frazionamento a partire dal secondo anno anche in trimestrale.
Versamenti aggiuntivi	Non previsti
Interessi di frazionamento	Frazionamento semestrale: 2% del premio annuo Frazionamento trimestrale: 3% del premio annuo
Caricamento	12% + 25 euro di cifra fissa annua
Prestazione	In caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale un importo pari al capitale assicurato iniziale rivalutato annualmente. Tale capitale, a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti, verrà incrementato di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato iniziale secondo una misura prefissata; in caso di decesso o invalidità totale e permanente dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale immediatamente un importo pari al capitale assicurato in vigore aumentato del 50% del bonus
Riscatto	Consentito il riscatto totale, purché stiano state pagate almeno 3 annualità di premio.
Valore di riscatto	L'importo liquidabile in caso di riscatto è pari al valore della prestazione ridotta in caso di vita scontata per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella di scadenza del contratto. Il tasso annuo di sconto per ottenere il valore di riscatto è pari al 3,75%, che comprende il recupero del beneficio finanziario annuo precontato alla stipula del contratto calcolato in base al tasso tecnico della tariffa pari al 2% annuo
Riduzione	È facoltà del Contraente sospendere il versamento dei premi. Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a tre, il contratto si estingue automaticamente con la perdita di quanto già versato. Se, invece, sono state pagate almeno 3 annualità di premio, l'interruzione del pagamento dei premi lascia in vigore il contratto per un capitale assicurato ridotto. La prestazione ridotta è determinata dalla somma dei due seguenti importi: <ul style="list-style-type: none"> - il capitale riproporzionato, ridotto nella misura del rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero di premi annui pattuito;

	<p>- la differenza tra il capitale rivalutato risultante all'anniversario che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata ed il capitale riproporzionato.</p> <p>Per capitale riproporzionato si intende il prodotto del capitale inizialmente assicurato per il rapporto tra l'ammontare del premio annuo dovuto all'anniversario di decorrenza del contratto che precede l'anniversario considerato ed il premio annuo iniziale.</p>
Tasso tecnico	2%
Gestione Separata	ERGO Previdenza Nuovo Secolo
Rendimento attribuito	Aliquota di retrocessione: 90% Minimo trattenuto: 0.8%
Minimo Garantito	0%

PRESTAZIONI AGGIUNTIVE	
Temporanea caso morte	<p>In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale, viene assicurato il capitale caso morte per qualsiasi causa, eccetto quelle specificate nelle condizioni di polizza.</p> <p><u>Caricamento:</u> 15% più una cifra fissa di 25 euro</p> <p>Il premio annuo può essere scelto tra i seguenti. 50€, 100€, 150€</p> <p>La durata massima della copertura è pari a 30 anni</p>
LTC temporanea (facoltativa)	<p>Erogazione da parte della Società di una rendita su base mensile in caso di non autosufficienza sopravvenuta nel corso della durata contrattuale fino al decesso o all'eventuale recupero dell'autosufficienza da parte dell'Assicurato.</p> <p>La prestazione può essere scelta tra le seguenti rendite mensili: 1.000 €; 2.000 €; 3.000 €</p> <p><u>Caricamento:</u> 20%</p>
Copertura Infortuni (facoltativa)	<p>Per tale copertura sono previsti tre possibili livelli di somme assicurate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 50.000 € con un premio di 60 € - 100.000 € con un premio di 110 € - 150.000 € con un premio di 160 € <p>Franchigia relativa: 5%</p> <p><u>Caricamento:</u> 21%</p>